

ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ

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

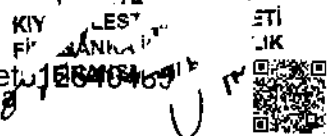
İşbu Tertip İhraç Belgesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19/07/2024 tarih ve 37/1106 sayılı kararı ile onaylanan İhraç Belgesi kapsamında satışı yapılacak olan sermaye piyasası araçlarının ihracı nedeniyle düzenlenmiş ve Kurulca onaylanmıştır. Ancak bu belgenin onaylanması, ihracının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuya 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	:	Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Varlık Finansmanı Fonu
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 241830-5
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	Fibabanka A.Ş. 16.05.2024 tarih ve 144 sayılı Yönetim Kurulu Kararı Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Varlık Finansmanı Fonu 3 Haziran 2024 tarih ve 29 sayılı Fon Kurulu Kararı
İhraca aracılık eden aracı kuruluş	:	Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Garantör	:	Yoktur.
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	☐ Tahvil / Finansman Bonosu ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☒ VDMK ☐ VTMK ☐ IDMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti / Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü	:	☒ Yurt içi halka arz edilmeksizin satış ☐ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış



Doğrulama Kodu: 613a66d7-dac1-4d56-b840-5et1284069
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ

"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 ☐ Yeşil ☐ Sürdürülebilir ☒ Hayır
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının toplam nominal değeri	500.000.000 TL
Kurulca onaylanmış İhraç Belgesi kapsamında verilen ihraç tavanı	5.000.000.000 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 1.100.000.000 TL nominal değerli ihraç onaylanmış olup, 778.800.000 TL'lik nominal ihraç gerçekleştirilmiştir. İşbu tertip ihraç belgesi ile birlikte toplam 1.572.000.000 TL nominal değerli 6 farklı tertip ihraç belgesi daha onaylanmıştır.

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.

Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Varlık Fon Kurulu Fonu	
Ahmet SAY Fon Kurulu Üyesi	Haldun NİGİZ Fon Kurulu Üyesi



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

Fon içtüzüğü tescil bilgileri	: 03.06.2022 tarihinde tescil edilmiş olup 08.06.2022 tarih ve 10594 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 kullanılmış olan bireysel genel ihtiyaç kredileri devredilecek olup, bu kredi portföyüne ilişkin varlıklar toplam 6 (Altı) tertip şeklinde Varlığa Dayalı Menkul Kıymet (VDMK) ihracına konu olacaktır. A grubu 5 (Beş) tertipten ve B grubu 1 (Bir) tertipten oluşmaktadır. İşbu tertip ihraç belgesi 500.000.000 TL nominal değerli A Grubu 1'inci tertip ihracına ilişkin oluşturulmuştur. Fon portföyüne devredilecek krediler bakımından aşağıdaki kriterler esas alınacaktır: • Devredilecek kredilerin borçlularının devir anında devre konu kredi portföyünde hiçbir gecikmesi olmayan kredileri 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 itibarıyla, vadesi gelip ödenmemiş kredi taksiti bulunan krediler portföyde yer almayacaktır. • Devir tarihi itibarıyla, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi verilerine göre aktif bir kanuni takip kaydı olan kredi borçlularının kredileri portföyde yer almayacaktır. • Devir anı itibarıyla son taksit tarihine en fazla 360 gün kalan krediler devralınacaktır. • Devralınacak kredilerin borçlularının ihraç tarihi itibarıyla devralınan kredi türü bakımından kaynak kuruluşta 3'ten fazla kredisi olmayacaktır. • Devir tarihi itibarı ile Findeks skoru 1000 üzeri olan müşterilerin kredileri alacaktır.



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ EKİ

		- Devir tarihi itibariyle Fibabanka A.Ş. ile Müşteri/Borçlu arasında akdedilen sözleşmelerde devre engel bir hüküm bulunmayacaktır. - Devre konu krediler hukuka uygun olarak kullanılmış olacak ve devir tarihi itibariyle devre konu kredilere ilişkin olarak herhangi bir haciz, tedbir ve/veya bunlarla sınırlı olmamak üzere herhangi bir takyidat olmayacaktır. - Devre konu varlıklar eşit taksitli ve aylık olarak ödenen taksitlerden oluşacaktır. - Devir tarihinden önce ödenen taksiti veya taksitleri gecikmesiz olarak ödenmiş olacaktır.				
Fon portföyüne alınacak varlık türleri ve portföy dağılımları	:	<table border="1"><tr><th>Varlık Türü</th><th>Portföy Dağılımı (%)</th></tr><tr><td>Genel İhtiyaç Kredileri</td><td>100</td></tr></table>	Varlık Türü	Portföy Dağılımı (%)	Genel İhtiyaç Kredileri	100
Varlık Türü	Portföy Dağılımı (%)					
Genel İhtiyaç Kredileri	100					
Tertip bazında farklı hak veya nakit akışlarına sahip olan VDMK'ya ilişkin esaslar	:	Devredilecek kredi portföyü kapsamında 5 adet A, 1 adet B olmak üzere 6 farklı tertip ihraç edilecek olup, tüm tertiplerin itfa tarihleri birbirinden farklı olacaktır. Devredilecek kredilerden elde edilecek nakit akışları öncelikle en kısa vadeli tertibin ödemesinde kullanılacaktır. Derecelendirme raporu ihraç öncesi kurucunun internet sitesinde yayımlanacaktır.				
Risk tutma kuralının uygulanmasına ilişkin esaslar	:	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. A ve B grubu tertipler farklı kredi derecelendirme notuna sahip olduğundan Kaynak Kuruluş'un risk tutma yükümlülüğü öncelikle daha düşük nota sahip B grubu tertipten karşılanacaktır. 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 VDMK'lara ilişkin ödemeler için herhangi bir hakkı bulunmaz.				



VDMK'nın itfa edilmesine ilişkin esaslar	VDMK ihracını gerçekleştiren Fon'un ihrac haricinde herhangi bir ticari faaliyeti bulunmamaktadır. VDMK ihracıyla ilgili ödeme ve yükümlülüklerle 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 ihrac bedeli karşılığı alınan genel ihtiyaç kredileridir. Fon'un başka bir ticari faaliyeti bulunmadığı için VDMK yatırımcılarına yapılacak ödemeler kredi tahsilatlarının zamanında yapılmasına bağlıdır. 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 5 adet A grubu ve 1 adet B 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 B grubuna doğru tamamlanacaktır. Ödemelerde öncelik A grubu tertiplerde olacaktır. A grubu tertipler vade tarihinde nominal değeri üzerinden itfa edilecektir. A grubu 5 farklı tertip ihraç edilecek olup, tüm tertiplerin itfa tarihleri birbirinden farklıdır. A grubuna ait 5 tertibin tamamı ile itfa edilmesinin ardından B grubu tertip ödemesine geçilecektir. B grubu tertip için itfa tarihinde sırası ile ana para ve kupon ödemesi gerçekleştirilecektir. A grubu tertiplerin tüm ödemeleri tamamlandıktan sonra, Fon'da kalan tüm bakiye B grubu tertip yatırımcılarına ödenecektir. Dolayısıyla B grubu tertibe ilişkin anapara ve kupon ödemesi, Fon'da kalan bakiyeye göre nominal değerin ve kupon ödemesinin altında ya da üstünde gerçekleştirilebilir. A grubu tertipler: • İskontolu olarak 5 ayrı tertip halinde ihraç edilecektir. • Her tertip vade sonunda nominal değeri itfa olacaktır. • Her tertip için iskonto oranı piyasa koşullarına göre belirlenecektir. • İtfa tarihlerine göre ödeme önceliği 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. • A grubu son tertip (vadesi en son olan) her koşulda B grubuna göre ödeme önceliğine sahip olup, bu tertibin nominal değer ödemesi tamamlandıktan sonra B grubu tertip ödemeleri gerçekleştirilecektir. B grubu tertip: • Kuponlu olarak tek tertip şeklinde ihraç edilecektir. • Vade sonunda nominal değeri ve kupon ödemesi ile itfa olacaktır. • Kupon oranı, fon portföyüne alınacak kredilerden doğacak geciken veya takibe düşen kredi alacak riskinin hesaplanması ve ayrıca fona sağlanan kredi nakit akışının nemalandırılması ile elde edilen getiri dikkate alınarak piyasa koşullarına göre belirlenecektir. Gecikmiş alacaklar itfa tarihi (Cancellation Date) uygulaması: Fon portföyüne alınan kredilerin geri ödemesinde gecikme ve/veya takibe düşen alacakların olması durumunda, B 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” 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 tahsil edilen tutardan, öncelikle varsa A grubu tertip ile ilişkin kalan itfa ödemeleri tamamlanacaktır. A grubu tertip ödemelerinin tamamlanması sonrası koşuluyla kalan tutarın tamamı B grubu tertip yatırımcılarına ödenecektir.
--	---



	“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 ve B 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. B grubu tertibe ilişkin ödemeler ise aşağıda belirtilen durumlar haricinde “gecikmiş alacaklar itfa tarihi”nde yapılacaktır. - A grubu tertip ödemelerinin tamamlanmış olması koşuluyla, B grubu tertip yatırımcılarına “gecikmiş alacaklar itfa tarihi” beklenmeden KAP’ta ilan edilecek bir tarihte (ara ödeme tarihi) ara ödeme yapılabilecektir. 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 önce varsa A grubu tertiplere ilişkin eksik itfa tutarları ödenecek, sonra B grubu tertip yatırımcılarına kalan tutar üzerinden ödeme yapılarak 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 varsa A grubu tertiplere ilişkin eksik itfa tutarları ödenecek, sonra B grubu tertip yatırımcılarına kalan tutar üzerinden ödeme yapılarak süreç sonlandırılacaktır. - “Gecikmiş alacaklar itfa tarihi”nden sonra yatırımcının A ve B grubu ihraca ilişkin eksik
--	--



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ EKİ

	da fazla hak iddia edeceği bir kupon veya anapara ödeme talebi olmayacaktır. Varlıkların mevcudiyetiyle alakalı olarak ihraççı Fon, Kaynak Kuruluş Fibabanka A.Ş. nezdinde fiziki olarak varlıkların bulunduğu 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.

Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka	
İkinci Varlık Finansmanı Fonu	
Ahmet SAY Fon Kurulu Üyesi	Haldun NİGİZ Fon Kurulu Üyesi



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ

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 19/07/2024 tarih ve 37/1106 sayılı kararı ile onaylanan İhraç Belgesi kapsamında satışı yapılacak olan sermaye piyasası araçlarının ihracı nedeniyle düzenlenmiş ve Kurulca onaylanmıştır. Ancak bu belgenin onaylanması, ihracının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuya 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	:	Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Varlık Finansmanı Fonu
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 241830-5
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	Fibabanka A.Ş. 16.05.2024 tarih ve 144 sayılı Yönetim Kurulu Kararı Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Varlık Finansmanı Fonu 3 Haziran 2024 tarih ve 29 sayılı Fon Kurulu Kararı
İhraca aracılık eden aracı kuruluş	:	Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Garantör	:	Yoktur.
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	☐ Tahvil / Finansman Bonosu ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☒ VDMK ☐ VTMK ☐ IDMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varantı / Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü	:	☒ Yurt içi halka arz edilmeksizin satış ☐ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ

“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 ☐ Yeşil ☐ Sürdürülebilir ☒ Hayır
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının toplam nominal değeri	400.000.000 TL
Kurulca onaylanmış İhraç Belgesi kapsamında verilen ihraç tavanı	5.000.000.000 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 1.100.000.000 TL nominal değerli ihraç onaylanmış olup, 778.800.000 TL’lik nominal ihraç gerçekleştirilmiştir. İşbu tertip ihraç belgesi ile birlikte toplam 1.572.000.000 TL nominal değerli 6 farklı tertip ihraç belgesi daha onaylanmıştır.

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.

Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Varlık Finansmanı Fonu	
Ahmet SAY Fon Kurulu Üyesi	Haldun NİĞİZ Fon Kurulu Üyesi



Doğrulama Kodu: 613a66d7-dac1-4d56-b840-5ef512640485
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



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

Fon içtüzüğü tescil bilgileri	: 03.06.2022 tarihinde tescil edilmiş olup 08.06.2022 tarih ve 10594 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 kullanılmış olan bireysel genel ihtiyaç kredileri devredilecek olup, bu kredi portföyüne ilişkin varlıklar toplam 6 (Altı) tertip şeklinde Varlığa Dayalı Menkul Kıymet (VDMK) ihracına konu olacaktır. A grubu 5 (Beş) tertipten ve B grubu 1 (Bir) tertipten oluşmaktadır. İşbu tertip ihraç belgesi 400.000.000 TL nominal değerli A Grubu 2'inci tertip ihracına ilişkin oluşturulmuştur. Fon portföyüne devredilecek krediler bakımından aşağıdaki kriterler esas alınacaktır: • Devredilecek kredilerin borçlularının devir anında devre konu kredi portföyünde hiçbir gecikmesi olmayan kredileri 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 itibarıyla, vadesi gelip ödenmemiş kredi taksiti bulunan krediler portföyde yer almayacaktır. • Devir tarihi itibarıyla, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi verilerine göre aktif bir kanuni takip kaydı olan kredi borçlularının kredileri portföyde yer almayacaktır. • Devir anı itibarıyla son taksit tarihine en fazla 360 gün kalan krediler devralınacaktır. • Devralınacak kredilerin borçlularının ihraç tarihi itibarıyla devralınan kredi türü bakımından kaynak kuruluştaki 3'ten fazla kredisi olmayacaktır. • Devir tarihi itibarı ile Findeks skoru 1000 üzeri olan müşterilerin kredileri olacaktır.



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ EKİ

		- Devir tarihi itibarıyla Fibabanka A.Ş. ile Müşteri/Borçlu arasında akdedilen sözleşmelerde devre engel bir hüküm bulunmayacaktır. - Devre konu krediler hukuka uygun olarak kullanılmış olacak ve devir tarihi itibarıyla devre konu kredilere ilişkin olarak herhangi bir haciz, tedbir ve/veya bunlarla sınırlı olmamak üzere herhangi bir takyidat olmayacaktır. - Devre konu varlıklar eşit taksitli ve aylık olarak ödenen taksitlerden oluşacaktır. - Devir tarihinden önce ödenen taksiti veya taksitleri gecikmesiz olarak ödenmiş olacaktır.				
Fon portföyüne alınacak varlık türleri ve portföy dağılımları	:	<table border="1"><tr><th>Varlık Türü</th><th>Portföy Dağılımı (%)</th></tr><tr><td>Genel İhtiyaç Kredileri</td><td>100</td></tr></table>	Varlık Türü	Portföy Dağılımı (%)	Genel İhtiyaç Kredileri	100
Varlık Türü	Portföy Dağılımı (%)					
Genel İhtiyaç Kredileri	100					
Tertip bazında farklı hak veya nakit akışlarına sahip olan VDMK'ya ilişkin esaslar	:	Devredilecek kredi portföyü kapsamında 5 adet A, 1 adet B olmak üzere 6 farklı tertip ihraç edilecek olup, tüm tertiplerin itfa tarihleri birbirinden farklı olacaktır. Devredilecek kredilerden elde edilecek nakit akışları öncelikle en kısa vadeli tertibin ödemesinde kullanılacaktır. Derecelendirme raporu ihraç öncesi kurucunun internet sitesinde yayımlanacaktır.				
Risk tutma kuralının uygulanmasına ilişkin esaslar	:	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. A ve B grubu tertipler farklı kredi derecelendirme notuna sahip olduğundan Kaynak Kuruluş'un risk tutma yükümlülüğü öncelikle daha düşük nota sahip B grubu tertipten karşılanacaktır. 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 hakkı bulunmaz.				



VDMK'nın itfa edilmesine ilişkin esaslar	VDMK ihracını gerçekleştiren Fon'un ihraç haricinde herhangi bir ticari faaliyeti bulunmamaktadır. VDMK ihracıyla ilgili ödeme ve yükümlülüklerle 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 genel ihtiyaç kredileridir. Fon'un başka bir ticari faaliyeti bulunmadığı için VDMK yatırımcılarına yapılacak ödemeler kredi tahsilatlarının zamanında yapılmasına bağlıdır. 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 5 adet A grubu ve 1 adet B 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 B grubuna doğru tamamlanacaktır. Ödemelerde öncelik A grubu tertiplerde olacaktır. A grubu tertipler vade tarihinde nominal değeri üzerinden itfa edilecektir. A grubu 5 farklı tertip ihraç edilecek olup, tüm tertiplerin itfa tarihleri birbirinden farklıdır. A grubuna ait 5 tertibin tamamı ile itfa edilmesinin ardından B grubu tertip ödemesine geçilecektir. B grubu tertip için itfa tarihinde sırası ile ana para ve kupon ödemesi gerçekleşecektir. A grubu tertiplerin tüm ödemeleri tamamlandıktan sonra, Fon'da kalan tüm bakiye B grubu tertip yatırımcılarına ödenecektir. Dolayısıyla B grubu tertibe ilişkin anapara ve kupon ödemesi, Fon'da kalan bakiyeye göre nominal değer ve kupon ödemesinin altında ya da üstünde gerçekleşebilecektir. A grubu tertipler: • İskontolu olarak 5 ayrı tertip halinde ihraç edilecektir. • Her tertip vade sonunda nominal değeri 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. • A grubu son tertip (vadesi en son olan) her koşulda B grubuna göre ödeme önceliğine sahip olup, bu tertibin nominal değer ödemesi tamamlandıktan sonra B grubu tertip ödemeleri gerçekleştirilecektir. B grubu tertip: • Kuponlu olarak tek tertip şeklinde ihraç edilecektir. • Vade sonunda nominal değeri ve kupon ödemesi ile itfa olacaktır. • Kupon oranı, fon portföyüne alınacak kredilerden doğacak geciken veya takibe düşen kredi alacak riskinin hesaplanması ve ayrıca fona sağlanan kredi nakit akışının nemalandırılması ile elde edilen getiri dikkate alınarak piyasa koşullarına göre belirlenecektir. Gecikmiş alacaklar itfa tarihi (Cancellation Date) uygulaması: Fon portföyüne alınan kredilerin geri ödemesinde gecikme ve/veya takibe düşen alacakların olması durumunda, B 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” 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 tahsil edilen tutardan, öncelikle varsa A grubu tertip ile ilişkin kalan itfa ödemeleri tamamlanacaktır. A grubu tertip ödemelerinin tamamlanması sonrası koşuluyla kalan tutarın tamamı B grubu tertip yatırımcılarına ödenecektir.
--	---



	“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 ve B 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 süreçle 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. B grubu tertibe ilişkin ödemeler ise aşağıda belirtilen durumlar haricinde “gecikmiş alacaklar itfa tarihi”nde yapılacaktır. - A grubu tertip ödemelerinin tamamlanmış olması koşuluyla, B grubu tertip yatırımcılarına “gecikmiş alacaklar itfa tarihi” beklenmeden KAP’ta ilan edilecek bir tarihte (ara ödeme tarihi) ara ödeme yapılabilir. 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 önce varsa A grubu tertiplere ilişkin eksik itfa tutarları ödenecek, sonra B grubu tertip yatırımcılarına kalan tutar üzerinden ödeme yapılarak 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 varsa A grubu tertiplere ilişkin eksik itfa tutarları ödenecek, sonra B grubu tertip yatırımcılarına kalan tutar üzerinden ödeme yapılarak sonlandırılacaktır. - “Gecikmiş alacaklar itfa tarihi”nden sonra yatırımcının A ve B grubu ihraca ilişkin eksik itfa
--	---



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ EKİ

	da fazla hak iddia edeceği bir kupon veya anapara ödeme talebi olmayacaktır. Varlıkların mevcudiyetiyle alakalı olarak ihraççı Fon, Kaynak Kuruluş Fibabanka A.Ş. nezdinde fiziki olarak varlıkların bulunduğu 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.

Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka	
İkinci Varlık Finansmanı Fonu	
Ahmet SAY Fon Kurulu Üyesi	Haldun NİGİZ Fon Kurulu Üyesi



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ

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

İşbu Tertip İhraç Belgesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19/07/2024 tarih ve 37/1106 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	:	Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Varlık Finansmanı Fonu
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 241830-5
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	Fibabanka A.Ş. 16.05.2024 tarih ve 144 sayılı Yönetim Kurulu Kararı Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Varlık Finansmanı Fonu 3 Haziran 2024 tarih ve 29 sayılı Fon Kurulu Kararı
İhraca aracılık eden aracı kuruluş	:	Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Garantör	:	Yoktur.
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	☐ Tahvil / Finansman Bonosu ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☒ VDMK ☐ VTMK ☐ IDMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti / Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü	:	☒ Yurt içi halka arz edilmeksizin satış ☐ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış



Doğrulama Kodu: 613a66d7-dac1-4d56-b840-5ef51264b891
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

DOĞRULAMA
KODU



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ

“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 ☐ Yeşil ☐ Sürdürülebilir ☒ Hayır
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının toplam nominal değeri	199.000.000 TL
Kurulca onaylanmış İhraç Belgesi kapsamında verilen ihraç tavanı	5.000.000.000 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 1.100.000.000 TL nominal değerli ihraç onaylanmış olup, 778.800.000 TL'lik nominal ihraç gerçekleştirilmiştir. İşbu tertip ihraç belgesi ile birlikte toplam 1.572.000.000 TL nominal değerli 6 farklı tertip ihraç belgesi daha onaylanmıştır.

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.

Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Varlık Finansmanı Fonu	
Ahmet SAY Fon Kurulu Üyesi	Haldun NİGİZ Fon Kurulu Üyesi



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

Fon içtüzüğü tescil bilgileri	: 03.06.2022 tarihinde tescil edilmiş olup 08.06.2022 tarih ve 10594 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 kullanılmış olan bireysel genel ihtiyaç kredileri devredilecek olup, bu kredi portföyüne ilişkin varlıklar toplam 6 (Altı) tertip şeklinde Varlığa Dayalı Menkul Kıymet (VDMK) ihracına konu olacaktır. A grubu 5 (Beş) tertipten ve B grubu 1 (Bir) tertipten oluşmaktadır. İşbu tertip ihraç belgesi 199.000.000 TL nominal değerli A Grubu 3'üncü tertip ihracına ilişkin oluşturulmuştur. Fon portföyüne devredilecek krediler bakımından aşağıdaki kriterler esas alınacaktır: • Devredilecek kredilerin borçlularının devir anında devre konu kredi portföyünde hiçbir gecikmesi olmayan kredileri 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 itibarıyla, vadesi gelip ödenmemiş kredi taksiti bulunan krediler portföyde yer almayacaktır. • Devir tarihi itibarıyla, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi verilerine göre aktif bir kanuni takip kaydı olan kredi borçlularının kredileri portföyde yer almayacaktır. • Devir anı itibarıyla son taksit tarihine en fazla 360 gün kalan krediler devralınacaktır. • Devralınacak kredilerin borçlularının ihraç tarihi itibarıyla devralınan kredi türü bakımından kaynak kuruluşta 3'ten fazla kredisi olmayacaktır. • Devir tarihi itibarı ile Findex skor 1000 üzeri olan müşterilerin kredileri olacaktır.



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ EKİ

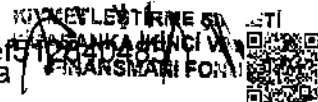
		- Devir tarihi itibariyle Fibabanka A.Ş. ile Mülsteri/Borçlu arasında akdedilen sözleşmelerde devre engel bir hüküm bulunmayacaktır. - Devre konu krediler hukuka uygun olarak kullanılmış olacak ve devir tarihi itibariyle devre konu kredilere ilişkin olarak herhangi bir haciz, tedbir ve/veya bunlarla sınırlı olmamak üzere herhangi bir takyidat olmayacaktır. - Devre konu varlıklar eşit taksitli ve aylık olarak ödenen taksitlerden oluşacaktır. - Devir tarihinden önce ödenen taksiti veya taksitleri gecikmesiz olarak ödenmiş olacaktır.				
Fon portföyüne alınacak varlık türleri ve portföy dağılımları	:	<table border="1"><tr><th>Varlık Türü</th><th>Portföy Dağılımı (%)</th></tr><tr><td>Genel İhtiyaç Kredileri</td><td>100</td></tr></table>	Varlık Türü	Portföy Dağılımı (%)	Genel İhtiyaç Kredileri	100
Varlık Türü	Portföy Dağılımı (%)					
Genel İhtiyaç Kredileri	100					
Tertip bazında farklı hak veya nakit akışlarına sahip olan VDMK'ya ilişkin esaslar	:	Devredilecek kredi portföyü kapsamında 5 adet A, 1 adet B olmak üzere 6 farklı tertip ihraç edilecek olup, tüm tertiplerin itfa tarihleri birbirinden farklı olacaktır. Devredilecek kredilerden elde edilecek nakit akışları öncelikle en kısa vadeli tertibin ödemesinde kullanılacaktır. Derecelendirme raporu ihraç öncesi kurucunun internet sitesinde yayımlanacaktır.				
Risk tutma kuralının uygulanmasına ilişkin esaslar	:	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. A ve B grubu tertipler farklı kredi derecelendirme notuna sahip olduğundan Kaynak Kuruluş'un risk tutma yükümlülüğü öncelikle daha düşük nota sahip B grubu tertipten karşılanacaktır. 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 hakkı bulunmaz.				



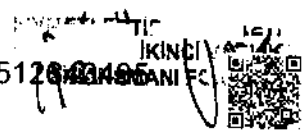
VDMK'nın itfa edilmesine ilişkin esaslar	VDMK ihracını gerçekleştiren Fon'un ihrac haricinde herhangi bir ticari faaliyeti bulunmamaktadır. VDMK ihracıyla ilgili ödeme ve yükümlülükler ilişkin tek yetkili, ihracı gerçekleştiren Fon olup başka herhangi bir kuruluş yükümlülük ve sorumluluk altına girmeyecek ve garanti vermeyecektir. VDMK dayanak varlığı Kaynak Kuruluş'tan ihrac bedeli karşılığı alınan genel ihtiyaç kredileridir. Fon'un başka bir ticari faaliyeti bulunmadığı için VDMK yatırımcılarına yapılacak ödemeler kredi tahsilatlarının zamanında yapılmasına bağlıdır. 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 5 adet A grubu ve 1 adet B grubu VDMK tertibi ihrac edilecek olup, itfa ödemeleri, Fon'a ait giderler düştükten sonra, ilk önce A grubunun ilk kademesinden (itfa tarihi en önce olan tertip) başlayıp B grubuna doğru tamamlanacaktır. Ödemelerde öncelik A grubu tertiplerde olacaktır. A grubu tertipler vade tarihinde nominal değeri üzerinden itfa edilecektir. A grubu 5 farklı tertip ihrac edilecek olup, tüm tertiplerin itfa tarihleri birbirinden farklıdır. A grubuna ait 5 tertibin tamamı ile itfa edilmesinin ardından B grubu tertip ödemesine geçilecektir. B grubu tertip için itfa tarihinde sırası ile ana para ve kupon ödemesi gerçekleşecektir. A grubu tertiplerin tüm ödemeleri tamamlandıktan sonra, Fon'da kalan tüm bakiye B grubu tertip yatırımcılarına ödenecektir. Dolayısıyla B grubu tertibe ilişkin anapara ve kupon ödemesi, Fon'da kalan bakiyeye göre nominal değerin ve kupon ödemesinin altında ya da üstünde gerçekleşebilecektir. A grubu tertipler: - İskontolu olarak 5 ayrı tertip halinde ihrac edilecektir. - Her tertip vade sonunda nominal değeri üzerinden itfa olacaktır. - Her tertip için iskonto oranı piyasa koşullarına göre belirlenecektir. - İtfa tarihlerine göre ödeme önceliği tertip 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. • A grubu son tertip (vadesi en son olan) her koşulda B grubuna göre ödeme önceliğine sahip olup, bu tertibin nominal değer ödemesi tamamlandıktan sonra B grubu tertip ödemeleri gerçekleştirilecektir. B grubu tertip: • Kuponlu olarak tek tertip şeklinde ihraç edilecektir. • Vade sonunda nominal değeri ve kupon ödemesi ile itfa olacaktır. • Kupon oranı, fon portföyüne alınacak kredilerden doğacak geciken veya takibe düşen kredi alacak riskinin hesaplanması ve ayrıca fona sağlanan kredi nakit akışının nemalandırılması ile elde edilen getiri dikkate alınarak piyasa koşullarına göre belirlenecektir. Gecikmiş alacaklar itfa tarihi (Cancellation Date) uygulaması: Fon portföyüne alınan kredilerin geri ödemesinde gecikme ve/veya takibe düşen alacakların olması durumunda, B 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” 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 tertip ile ilişkin kalan itfa ödemeleri tamamlanacaktır. A grubu tertip ödemelerinin tamamlanması sonrası, ilgili koşulluyla kalan tutarın tamamı B grubu yatırımcılarına ödenecektir.
--	---



	“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 ve B 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. B grubu tertibe ilişkin ödemeler ise aşağıda belirtilen durumlar haricinde “gecikmiş alacaklar itfa tarihi”nde yapılacaktır. - A grubu tertip ödemelerinin tamamlanmış olması koşuluyla, B grubu tertip yatırımcılarına “gecikmiş alacaklar itfa tarihi” beklenmeden KAP’ta ilan edilecek bir tarihte (ara ödeme tarihi) ara ödeme yapılabilecektir. 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 önce varsa A grubu tertiplere ilişkin eksik itfa tutarları ödenecek, sonra B grubu tertip yatırımcılarına kalan tutar üzerinden ödeme yapılarak 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 varsa A grubu tertiplere ilişkin eksik itfa tutarları ödenecek, sonra B grubu tertip yatırımcılarına kalan tutar üzerinden ödeme yapılarak sonlandırılacaktır. - “Gecikmiş alacaklar itfa tarihi”nden önce yatırımcının A ve B grubu ihraca ilişkin eksik
--	---



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ EKİ

	da fazla hak iddia edeceği bir kupon veya anapara ödeme talebi olmayacaktır. Varlıkların mevcudiyetiyle alakalı olarak ihraççı Fon, Kaynak Kuruluş Fibabanka A.Ş. nezdinde fiziki olarak varlıkların bulunduğu 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.

Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka	
İkinci Varlık Finansmanı Fonu	
Ahmet SAY Fon Kurulu Üyesi	Haldun NİGİZ Fon Kurulu Üyesi

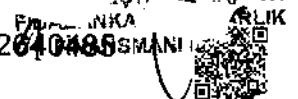


**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ
EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA
İLİŞKİN TERTİP İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu Tertip İhraç Belgesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19/07/2024 tarih ve 37/1106 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 kamuya 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	:	Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Varlık Finansmanı Fonu
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 241830-5
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	Fibabanka A.Ş. 16.05.2024 tarih ve 144 sayılı Yönetim Kurulu Kararı Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Varlık Finansmanı Fonu 3 Haziran 2024 tarih ve 29 sayılı Fon Kurulu Kararı
İhraca aracılık eden aracı kuruluş	:	Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Garantör	:	Yoktur.
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	☐ Tahvil / Finansman Bonosu ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☒ VDMK ☐ VTMK ☐ IDMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti / Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü	:	☒ Yurt içi halka arz edilmeksizin satış ☐ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ

“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 ☐ Yeşil ☐ Sürdürülebilir ☒ Hayır
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının toplam nominal değeri	: 199.000.000 TL
Kurulca onaylanmış İhraç Belgesi kapsamında verilen ihraç tavanı	: 5.000.000.000 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 1.100.000.000 TL nominal değerli ihraç onaylanmış olup, 778.800.000 TL ’lik nominal ihraç gerçekleştirilmiştir. İşbu tertip ihraç belgesi ile birlikte toplam 1.572.000.000 TL nominal değerli 6 farklı tertip ihraç belgesi daha onaylanmıştır.

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.

Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Varlık Finansmanı	
Fonu	
İKİNCİ VARLIK MENKUL KİYMETLER FİDANLIĞI	
Ahmet SAY Fon Kurulu Üyesi	Haldun NİGİZ Fon Kurulu Üyesi



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

Fon içtüzüğü tescil bilgileri	: 03.06.2022 tarihinde tescil edilmiş olup 08.06.2022 tarih ve 10594 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 kullanılmış olan bireysel genel ihtiyaç kredileri devredilecek olup, bu kredi portföyüne ilişkin varlıklar toplam 6 (Altı) tertip şeklinde Varlığa Dayalı Menkul Kıymet (VDMK) ihracına konu olacaktır. A grubu 5 (Beş) tertipten ve B grubu 1 (Bir) tertipten oluşmaktadır. İşbu tertip ihraç belgesi 199.000.000 TL nominal değerli A Grubu 4'üncü tertip ihracına ilişkin oluşturulmuştur. Fon portföyüne devredilecek krediler bakımından aşağıdaki kriterler esas alınacaktır: • Devredilecek kredilerin borçlularının devir anında devre konu kredi portföyünde hiçbir gecikmesi olmayan kredileri 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 itibarıyla, vadesi gelip ödenmemiş kredi taksiti bulunan krediler portföyde yer almayacaktır. • Devir tarihi itibarıyla, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi verilerine göre aktif bir kanuni takip kaydı olan kredi borçlularının kredileri portföyde yer almayacaktır. • Devir anı itibarıyla son taksit tarihine en fazla 360 gün kalan krediler devralınacaktır. • Devralınacak kredilerin borçlularının ihraç tarihi itibarıyla devralınan kredi türü bakımından kaynak kuruluşta 3'ten fazla taksit gecikmesi olmayacaktır. • Devir tarihi itibarı ile Findeks skoru 1000 üzeri olan müşterilerin kredileri alacaktır.



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ EKİ

		- Devir tarihi itibarıyla Fibabanka A.Ş. ile Müşteri/Borçlu arasında akdedilen sözleşmelerde devre engel bir hüküm bulunmayacaktır. - Devre konu krediler hukuka uygun olarak kullanılmış olacak ve devir tarihi itibarıyla devre konu kredilere ilişkin olarak herhangi bir haciz, tedbir ve/veya bunlarla sınırlı olmamak üzere herhangi bir takyidat olmayacaktır. - Devre konu varlıklar eşit taksitli ve aylık olarak ödenen taksitlerden oluşacaktır. - Devir tarihinden önce ödenen taksiti veya taksitleri gecikmesiz olarak ödenmiş olacaktır.				
Fon portföyüne alınacak varlık türleri ve portföy dağılımları	:	<table border="1"><tr><th>Varlık Türü</th><th>Portföy Dağılımı (%)</th></tr><tr><td>Genel İhtiyaç Kredileri</td><td>100</td></tr></table>	Varlık Türü	Portföy Dağılımı (%)	Genel İhtiyaç Kredileri	100
Varlık Türü	Portföy Dağılımı (%)					
Genel İhtiyaç Kredileri	100					
Tertip bazında farklı hak veya nakit akışlarına sahip olan VDMK'ya ilişkin esaslar	:	Devredilecek kredi portföyü kapsamında 5 adet A, 1 adet B olmak üzere 6 farklı tertip ihraç edilecek olup, tüm tertiplerin itfa tarihleri birbirinden farklı olacaktır. Devredilecek kredilerden elde edilecek nakit akışları öncelikle en kısa vadeli tertibin ödemesinde kullanılacaktır. Derecelendirme raporu ihraç öncesi kurucunun internet sitesinde yayımlanacaktır.				
Risk tutma kuralının uygulanmasına ilişkin esaslar	:	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. A ve B grubu tertipler farklı kredi derecelendirme notuna sahip olduğundan Kaynak Kuruluş'un risk tutma yükümlülüğü öncelikle daha düşük nota sahip B grubu tertipten karşılanacaktır. 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 ödemelerin yapılamaması durumunda, Kaynak Kuruluş'un VDMK'lara ilişkin ödemeler için herhangi bir taksit hakkı bulunmaz.				



VDMK'nın itfa edilmesine ilişkin esaslar	VDMK ihracını gerçekleştiren Fon'un ihrac haricinde herhangi bir ticari faaliyeti bulunmamaktadır. VDMK ihracıyla ilgili ödeme ve yükümlülükler 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 ihrac bedeli karşılığı alınan genel ihtiyaç kredileridir. Fon'un başka bir ticari faaliyeti bulunmadığı için VDMK yatırımcılarına yapılacak ödemeler kredi tahsilatlarının zamanında yapılmasına bağlıdır. 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 5 adet A grubu ve 1 adet B grubu VDMK tertibi ihrac edilecek olup, itfa ödemeleri, Fon'a ait giderler düştükten sonra, ilk önce A grubunun ilk kademesinden (itfa tarihi en önce olan tertip) başlayıp B grubuna doğru tamamlanacaktır. Ödemelerde öncelik A grubu tertiplerde olacaktır. A grubu tertipler vade tarihinde nominal değeri üzerinden itfa edilecektir. A grubu 5 farklı tertip ihrac edilecek olup, tüm tertiplerin itfa tarihleri birbirinden farklıdır. A grubuna ait 5 tertibin tamamı ile itfa edilmesinin ardından B grubu tertip ödemesine geçilecektir. B grubu tertip için itfa tarihinde sırası ile ana para ve kupon ödemesi gerçekleşecektir. A grubu tertiplerin tüm ödemeleri tamamlandıktan sonra, Fon'da kalan tüm bakiye B grubu tertip yatırımcılarına ödenecektir. Dolayısıyla B grubu tertibe ilişkin anapara ve kupon ödemesi, Fon'da kalan bakiyeye göre nominal değer ve kupon ödemesinin altında ya da üstünde gerçekleşebilecektir. A grubu tertipler: - İskontolu olarak 5 ayrı tertip halinde ihrac edilecektir. - Her tertip vade sonunda nominal değeri itfa olacaktır. - Her tertip için iskonto oranı pay koşullarına göre belirlenecektir. - İtfa tarihlerine göre ödeme önceliği 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 ödeme önceliğine sahip olacaktır. Bu şekilde ödeme önceliğine sahip olacaktır. Bu şekilde ödeme önceliğine sahip olacaktır. - A grubu son tertip (vadesi en son olan) her koşulda B grubuna göre ödeme önceliğine sahip olup, bu tertibin nominal değer ödemesi tamamlandıktan sonra B grubu tertip ödemeleri gerçekleştirilecektir. B grubu tertip: - Kuponlu olarak tek tertip şeklinde ihraç edilecektir. - Vade sonunda nominal değeri ve kupon ödemesi ile itfa olacaktır. - Kupon oranı, fon portföyüne alınacak kredilerden doğacak geciken veya takibe düşen kredi alacak riskinin hesaplanması ve ayrıca fona sağlanan kredi nakit akışının nemalandırılması ile elde edilen getiri dikkate alınarak piyasa koşullarına göre belirlenecektir. Gecikmiş alacaklar itfa tarihi (Cancellation Date) uygulaması: Fon portföyüne alınan kredilerin geri ödemesinde gecikme ve/veya takibe düşen alacakların olması durumunda, B grubu tertip itfa tarihinden (son itfa tarihi) sonra belirli bir süre daha bu kredilere ilişkin ödemelerin tahsil edilebilmesi amacıyla beklenmektedir. Geciken ve/veya takibe düşen kredi ödemelerinin tamamlanması için beklenecek bu tarih “gecikmiş alacaklar itfa tarihi (cancellation date)” olarak belirlenmiştir. “Gecikmiş alacaklar itfa tarihi” 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 tertip ile ilişkili kalan itfa ödemeleri tamamlanacaktır. A grubu tertip ödemelerinin tamamlanması sonrası koşullu kalan tutarın tamamı B grubu tertip yatırımcılarına ödenecektir.
--	--



	“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 ve B 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 süreçle 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. B grubu tertibe ilişkin ödemeler ise aşağıda belirtilen durumlar haricinde “gecikmiş alacaklar itfa tarihi”nde yapılacaktır. - A grubu tertip ödemelerinin tamamlanmış olması koşuluyla, B grubu tertip yatırımcılarına “gecikmiş alacaklar itfa tarihi” beklenmeden KAP’ta ilan edilecek bir tarihte (ara ödeme tarihi) ara ödeme yapılabilecektir. 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 önce varsa A grubu tertiplere ilişkin eksik itfa tutarları ödenecek, sonra B grubu tertip yatırımcılarına kalan tutar üzerinden ödeme yapılarak 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 varsa A grubu tertiplere ilişkin eksik itfa tutarları ödenecek, sonra B grubu tertip yatırımcılarına kalan tutar üzerinden ödeme yapılarak sonlandırılacaktır. - “Gecikmiş alacaklar itfa tarihi”nden sonra yatırımcının A ve B grubu ihraç belgesine ilişkin
--	--



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ EKİ

	da fazla hak iddia edeceği bir kupon veya anapara ödeme talebi olmayacaktır. Varlıkların mevcudiyetiyle alakalı olarak ihraççı Fon, Kaynak Kuruluş Fibabanka A.Ş. nezdinde fiziki olarak varlıkların bulunduğu 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.

Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka	
İkinci Varlık Finansmanı Fonu	
Ahmet SAY Fon Kurulu Üyesi	Haldun NİĞİZ Fon Kurulu Üyesi



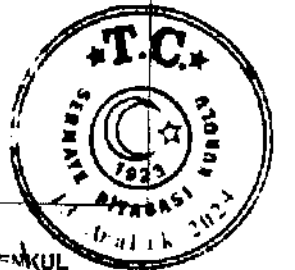
ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ

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

İşbu Tertip İhraç Belgesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19/07/2024 tarih ve 37/1106 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	:	Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Varlık Finansmanı Fonu
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicil Mütürlüğü / 241830-5
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	Fibabanka A.Ş. 16.05.2024 tarih ve 144 sayılı Yönetim Kurulu Kararı Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Varlık Finansmanı Fonu 3 Haziran 2024 tarih ve 29 sayılı Fon Kurulu Kararı
İhraca aracılık eden aracı kuruluş	:	Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Garantör	:	Yoktur.
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	☐ Tahvil / Finansman Bonosu ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☒ VDMK ☐ VTMK ☐ IDMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti / Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü	:	☒ Yurt içi halka arz edilmeksizin satış ☐ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ

“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 ☐ Yeşil ☐ Sürdürülebilir ☒ Hayır
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının toplam nominal değeri	99.000.000 TL
Kurulca onaylanmış İhraç Belgesi kapsamında verilen ihraç tavanı	5.000.000.000 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 1.100.000.000 TL nominal değerli ihraç onaylanmış olup, 778.800.000 TL’lik nominal ihraç gerçekleştirilmiştir. İşbu tertip ihraç belgesi ile birlikte toplam 1.572.000.000 TL nominal değerli 6 farklı tertip ihraç belgesi daha onaylanmıştır.

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.

Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Varlık Finansmanı Fonu			
Ahmet SAY	KYV	KETİ	Haldun NİĞİZ
Fon Kurulu Üyesi	FİBA	İK	Fon Kurulu Üyesi



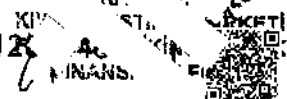
YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN TERTİP İHRAÇ BELGESİ EKİDİR

Fon içtüzüğü tescil bilgileri	: 03.06.2022 tarihinde tescil edilmiş olup 08.06.2022 tarih ve 10594 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 kullanılmış olan bireysel genel ihtiyaç kredileri devredilecek olup, bu kredi portföyüne ilişkin varlıklar toplam 6 (Altı) tertip şeklinde Varlığa Dayalı Menkul Kıymet (VDMK) ihracına konu olacaktır. A grubu 5 (Beş) tertipten ve B grubu 1 (Bir) tertipten oluşmaktadır. İşbu tertip ihraç belgesi 99.000.000 TL nominal değerli A Grubu 5'inci tertip ihracına ilişkin oluşturulmuştur. Fon portföyüne devredilecek krediler bakımından aşağıdaki kriterler esas alınacaktır: • Devredilecek kredilerin borçlularının devir anında devre konu kredi portföyünde hiçbir gecikmesi olmayan kredileri 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 itibarıyla, vadesi gelip ödenmemiş kredi taksiti bulunan krediler portföyde yer almayacaktır. • Devir tarihi itibarıyla, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi verilerine göre aktif bir kanuni takip kaydı olan kredi borçlularının kredileri portföyde yer almayacaktır. • Devir anı itibarıyla son taksit tarihine en fazla 360 gün kalan krediler devralınacaktır. • Devralınacak kredilerin borçlularının ihraç tarihi itibarıyla devralınan kredi türü bakımından kaynak kuruluşta 3'ten fazla taksit gecikmesi olmayacaktır. • Devir tarihi itibarı ile Findeks skoru 1000 üzeri olan müşterilerin kredileri alacaktır.



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ EKİ

		- Devir tarihi itibarıyla Fibabanka A.Ş. ile Müşteri/Borçlu arasında akdedilen sözleşmelerde devre engel bir hüküm bulunmayacaktır. - Devre konu krediler hukuka uygun olarak kullanılmış olacak ve devir tarihi itibarıyla devre konu kredilere ilişkin olarak herhangi bir haciz, tedbir ve/veya bunlarla sınırlı olmamak üzere herhangi bir takyidat olmayacaktır. - Devre konu varlıklar eşit taksitli ve aylık olarak ödenen taksitlerden oluşacaktır. - Devir tarihinden önce ödenen taksiti veya taksitleri gecikmesiz olarak ödenmiş olacaktır.				
Fon portföyüne alınacak varlık türleri ve portföy dağılımları	:	<table border="1"><tr><th>Varlık Türü</th><th>Portföy Dağılımı (%)</th></tr><tr><td>Genel İhtiyaç Kredileri</td><td>100</td></tr></table>	Varlık Türü	Portföy Dağılımı (%)	Genel İhtiyaç Kredileri	100
Varlık Türü	Portföy Dağılımı (%)					
Genel İhtiyaç Kredileri	100					
Tertip bazında farklı hak veya nakit akışlarına sahip olan VDMK'ya ilişkin esaslar	:	Devredilecek kredi portföyü kapsamında 5 adet A, 1 adet B olmak üzere 6 farklı tertip ihraç edilecek olup, tüm tertiplerin itfa tarihleri birbirinden farklı olacaktır. Devredilecek kredilerden elde edilecek nakit akışları öncelikle en kısa vadeli tertibin ödemesinde kullanılacaktır. Derecelendirme raporu ihraç öncesi kurucunun internet sitesinde yayımlanacaktır.				
Risk tutma kuralının uygulanmasına ilişkin esaslar	:	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. A ve B grubu tertipler farklı kredi derecelendirme notuna sahip olduğundan Kaynak Kuruluş'un risk tutma yükümlülüğü öncelikle daha düşük nota sahip B grubu tertipten karşılanacaktır. 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 hakkı bulunmaz.				



VDMK'nın itfa edilmesine ilişkin esaslar

VDMK ihracını gerçekleştiren Fon'un ihrac haricinde herhangi bir ticari faaliyeti bulunmamaktadır. VDMK ihracıyla ilgili ödeme ve yükümlülüklerle 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 ihrac bedeli karşılığı alınan genel ihtiyaç kredileridir. Fon'un başka bir ticari faaliyeti bulunmadığı için VDMK yatırımcılarına yapılacak ödemeler kredi tahsilatlarının zamanında yapılmasına bağlıdır. 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 **5 adet A grubu ve 1 adet B 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 B grubuna doğru tamamlanacaktır.

Ödemelerde öncelik A grubu tertiplerde olacaktır. A grubu tertipler vade tarihinde nominal değeri üzerinden itfa edilecektir. **A grubu 5 farklı tertip** ihraç edilecek olup, tüm tertiplerin itfa tarihleri birbirinden farklıdır. **A grubuna ait 5 tertibin** tamamı ile itfa edilmesinin ardından B grubu tertip ödemesine geçilecektir.

B grubu tertip için itfa tarihinde sırası ile ana para ve kupon ödemesi gerçekleşecektir. A grubu tertiplerin tüm ödemeleri tamamlandıktan sonra, Fon'da kalan tüm bakiye B grubu tertip yatırımcılarına ödenecektir. Dolayısıyla B grubu tertibe ilişkin anapara ve kupon ödemesi, Fon'da kalan bakiyeye göre nominal değer ve kupon ödemesinin altında ya da üstünde gerçekleşebilecektir.

A grubu tertipler:

- İskontolu olarak **5 ayrı tertip** halinde ihraç edilecektir.
- Her tertip vade sonunda nominal değeri 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. - A grubu son tertip (vadesi en son olan) her koşulda B grubuna göre ödeme önceliğine sahip olup, bu tertibin nominal değer ödemesi tamamlandıktan sonra B grubu tertip ödemeleri gerçekleştirilecektir. B grubu tertip: - Kuponlu olarak tek tertip şeklinde ihraç edilecektir. - Vade sonunda nominal değeri ve kupon ödemesi ile itfa olacaktır. - Kupon oranı, fon portföyüne alınacak kredilerden doğacak geciken veya takibe düşen kredi alacak riskinin hesaplanması ve ayrıca fona sağlanan kredi nakit akışının nemalandırılması ile elde edilen getiri dikkate alınarak piyasa koşullarına göre belirlenecektir. Gecikmiş alacaklar itfa tarihi (Cancellation Date) uygulaması: Fon portföyüne alınan kredilerin geri ödemesinde gecikme ve/veya takibe düşen alacakların olması durumunda, B grubu tertip itfa tarihinden (son itfa tarihi) sonra belirli bir süre daha bu kredilere ilişkin ödemelerin tahsil edilebilmesi amacıyla beklenenecektir. Geciken ve/veya takibe düşen kredi ödemelerinin tamamlanması için beklenecek bu tarih “gecikmiş alacaklar itfa tarihi (cancellation date)” olarak belirlenmiştir. “Gecikmiş alacaklar itfa tarihi” 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 tertip ile ilişkin kalan itfa ödemeleri tamamlanacaktır. A grubu tertip ödemelerinin tamamlanması sonrası koşulluyla kalan tutarın tamamı B grubu tertip yatırımcılarına ödenecektir.
--	--



“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 ve B 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. B grubu tertibe ilişkin ödemeler ise aşağıda belirtilen durumlar haricinde “gecikmiş alacaklar itfa tarihi”nde yapılacaktır.
- A grubu tertip ödemelerinin tamamlanmış olması koşuluyla, B grubu tertip yatırımcılarına “gecikmiş alacaklar itfa tarihi” beklenmeden KAP'ta ilan edilecek bir tarihte (ara ödeme tarihi) ara ödeme yapılabilecektir. 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 önce varsa A grubu tertiplere ilişkin eksik itfa tutarları ödenecek, sonra B grubu tertip yatırımcılarına kalan tutar üzerinden ödeme yapılarak 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 varsa A grubu tertiplere ilişkin eksik itfa tutarları ödenecek, sonra B grubu tertip yatırımcılarına kalan tutar üzerinden ödeme yapılarak sonlandırılacaktır.
- “Gecikmiş alacaklar itfa tarihi”nden sonra yatırımcının A ve B grubu ihraca ilişkin eksik



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ EKİ

	da fazla hak iddia edeceği bir kupon veya anapara ödeme talebi olmayacaktır. Varlıkların mevcudiyetiyle alakalı olarak ihraççı Fon, Kaynak Kuruluş Fibabanka A.Ş. nezdinde fiziki olarak varlıkların bulunduğu 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.

Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka	
İkinci Varlık Finansmanı Fonu	
Ahmet SAY Fon Kurulu Üyesi	Haldun NİGİZ Fon Kurulu Üyesi



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ

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

İşbu Tertip İhraç Belgesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19/07/2024 tarih ve 37/1106sayılı 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	:	Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Varlık Finansmanı Fonu
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 241830-5
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	Fibabanka A.Ş. 27.05.2022 tarih ve 163 sayılı Yönetim Kurulu Kararı Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Varlık Finansmanı Fonu 06.06.2022 tarih ve 01 sayılı Fon Kurulu Kararı
İhraca aracılık eden aracı kuruluş	:	Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Garantör	:	Yoktur.
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	☐ Tahvil / Finansman Bonosu ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☒ VDMK ☐ VTMK ☐ IDMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti / Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü	:	☒ Yurt içi halka arz edilmeksizin satış ☐ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış
"Yeşil Borçlanma Aracı, Sürdürülebilir Borçlanma Aracı, Yeşil Kira Sertifikası, Sürdürülebilir Kira Sertifikası Rehberi" kapsamında ihraç edilecek	:	☐ Evet ☒ Yeşil



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ

yeşil veya sürdürülebilir bir sermaye piyasası aracı mı?		☐ Sürdürülebilir ☒ Hayır
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının toplam nominal değeri	:	175.000.000 TL
Kurulca onaylanmış İhraç Belgesi kapsamında verilen ihraç tavanı	:	5.000.000.000 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 1.100.000.000 TL nominal değerli ihraç onaylanmış olup, 778.800.000 TL'lik nominal ihraç gerçekleştirilmiştir. İşbu tertip ihraç belgesi ile birlikte toplam 1.572.000.000 TL nominal değerli 6 farklı tertip ihraç belgesi daha onaylanmıştır.

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.

Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi Fibabanka İkinci Vekâlik Finansmanı Fonu	
Ahmet SAY Fon Kurulu Üyesi	Haldun NİGİZ Fon Kurulu Üyesi



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

Fon içtüzüğü tescil bilgileri	: 03.06.2022 tarihinde tescil edilmiş olup 08.06.2022 tarih ve 10594 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 kullanılmış olan bireysel genel ihtiyaç kredileri devredilecek olup, bu kredi portföyüne ilişkin varlıklar toplam 6 (Altı) tertip şeklinde Varlığa Dayalı Menkul Kıymet (VDMK) ihracına konu olacaktır. A grubu 5 (Beş) tertip, B grubu 1 (Bir) tertipten oluşmaktadır. İşbu tertip ihraç belgesi 175.000.000 TL nominal değerli B Grubu 1'inci tertip ihracına ilişkin oluşturulmuştur. Fon portföyüne devredilecek krediler bakımından aşağıdaki kriterler esas alınacaktır: • Devredilecek kredilerin borçlularının devir anında devre konu kredi portföyünde hiçbir gecikmesi olmayan kredileri 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 itibarıyla, vadesi gelip ödenmemiş kredi taksiti bulunan krediler portföyde yer almayacaktır. • Devir tarihi itibarıyla, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi verilerine göre aktif bir kanuni takip kaydı olan kredi borçlularının kredileri portföyde yer almayacaktır. • Devir anı itibarıyla son taksit tarihine en fazla 360 gün kalan krediler devralınacaktır. • Devralınacak kredilerin borçlularının ihraç tarihi itibarıyla devralınan kredi türü bakımından kaynak kuruluştaki 3'ten fazla kredisi olmayacaktır. • Devir tarihi itibarı ile Findeks skoru 1000 üzeri olan müşterilerin kredileri alacaktır.

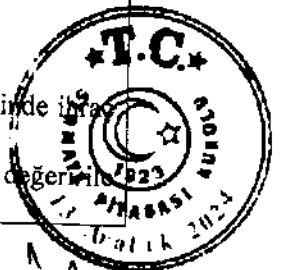


ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ EKİ

		- Devir tarihi itibariyle Fibabanka A.Ş. ile Müşteri/Borçlu arasında akdedilen sözleşmelerde devre engel bir hüküm bulunmayacaktır. - Devre konu krediler hukuka uygun olarak kullanılmış olacak ve devir tarihi itibariyle devre konu kredilere ilişkin olarak herhangi bir haciz, tedbir ve/veya bunlarla sınırlı olmamak üzere herhangi bir takyidat olmayacaktır. - Devre konu varlıklar eşit taksitli ve aylık olarak ödenen taksitlerden oluşacaktır. - Devir tarihinden önce ödenen taksiti veya taksitleri gecikmesiz olarak ödenmiş olacaktır.				
Fon portföyüne alınacak varlık türleri ve portföy dağılımları	:	<table border="1"><tr><th>Varlık Türü</th><th>Portföy Dağılımı (%)</th></tr><tr><td>Genel İhtiyaç Kredileri</td><td>100</td></tr></table>	Varlık Türü	Portföy Dağılımı (%)	Genel İhtiyaç Kredileri	100
Varlık Türü	Portföy Dağılımı (%)					
Genel İhtiyaç Kredileri	100					
Tertip bazında farklı hak veya nakit akışlarına sahip olan VDMK'ya ilişkin esaslar	:	Devredilecek kredi portföyü kapsamında 5 adet A, 1 adet B olmak üzere 6 farklı tertip ihraç edilecek olup, tüm tertiplerin itfa tarihleri birbirinden farklı olacaktır. Devredilecek kredilerden elde edilecek nakit akışları öncelikle en kısa vadeli tertibin ödemesinde kullanılacaktır. Derecelendirme raporu ihraç öncesi kurucunun internet sitesinde yayımlanacaktır.				
Risk tutma kuralının uygulanmasına ilişkin esaslar	:	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. A ve B grubu tertipler farklı kredi derecelendirme notuna sahip olduğundan Kaynak Kuruluş'un risk tutma yükümlülüğü öncelikle daha düşük nota sahip B grubu tertipten karşılanacaktır. 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 ödenememesi durumunda, Kaynak Kuruluş'un bu				



	VDMK'lara ilişkin ödemeler için herhangi bir talep hakkı bulunmaz.
VDMK'nın itfa edilmesine ilişkin esaslar	VDMK ihracını gerçekleştiren Fon'un ihraç haricinde herhangi bir ticari faaliyeti bulunmamaktadır. VDMK ihracıyla ilgili ödeme ve yükümlülükler 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 genel ihtiyaç kredileridir. Fon'un başka bir ticari faaliyeti bulunmadığı için VDMK yatırımcılarına yapılacak ödemeler kredi tahsilatlarının zamanında yapılmasına bağlıdır. 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 5 adet A grubu ve 1 adet B 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 B grubuna doğru tamamlanacaktır. Ödemelerde öncelik A grubu tertiplerde olacaktır. A grubu tertipler vade tarihinde nominal değeri üzerinden itfa edilecektir. A grubu 5 farklı tertip ihraç edilecek olup, tüm tertiplerin itfa tarihleri birbirinden farklıdır. A grubuna ait 5 tertibin tamamı ile itfa edilmesinin ardından B grubu tertip ödemesine geçilecektir. B grubu tertip için itfa tarihinde sırası ile ana para ve kupon ödemesi gerçekleşecektir. A grubu tertiplerin tüm ödemeleri tamamlandıktan sonra, Fon'da kalan tüm bakiye B grubu tertip yatırımcılarına ödenecektir. Dolayısıyla B grubu tertibe ilişkin anapara ve kupon ödemesi, Fon'da kalan bakiyeye göre nominal değerin ve kupon ödemesinin altında ya da üstünde gerçekleşebilecektir. A grubu tertipler: - İskontolu olarak 5 ayrı 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.
- A grubu son tertip (vadesi en son olan) her koşulda B grubuna göre ödeme önceliğine sahip olup, bu tertibin nominal değer ödemesi tamamlandıktan sonra B grubu tertip ödemeleri gerçekleştirilecektir.

B grubu tertip:

- Kuponlu olarak tek tertip şeklinde ihraç edilecektir.
- Vade sonunda nominal değeri ve kupon ödemesi ile itfa olacaktır.
- Kupon oranı, fon portföyüne alınacak kredilerden doğacak geciken veya takibe düşen kredi alacak riskinin hesaplanması ve ayrıca fona sağlanan kredi nakit akışının nemalandırılması ile elde edilen getiri dikkate alınarak piyasa koşullarına göre belirlenecektir.

Gecikmiş alacaklar itfa tarihi (Cancellation Date) uygulaması:

Fon portföyüne alınan kredilerin geri ödemesinde gecikme ve/veya takibe düşen alacakların olması durumunda, B grubu tertip itfa tarihinden (son itfa tarihi) sonra belirli bir süre daha bu kredilere ilişkin ödemelerin tahsil edilebilmesi amacıyla beklenmektedir.

Geciken ve/veya takibe düşen kredi ödemelerinin tamamlanması için beklenecek bu tarih "gecikmiş alacaklar itfa tarihi (cancellation date)" olarak belirlenmiştir. "Gecikmiş alacaklar itfa tarihi" uygulanıp uygulanmayacağı son itfa tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) ilan edilecektir.

Son itfa tarihinden "gecikmiş alacaklar itfa tarihi"ye kadar tahsil edilen ve/veya satılan kredilerden elde edilen tutardan, öncelikle varsa A grubu tertiplere ilişkin kalan itfa ödemeleri tamamlanacaktır.



grubu tertip ödemelerinin tamamlanmış olması koşuluyla kalan tutarın tamamı B grubu tertip yatırımcılarına ödenecektir.

"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 ve B 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. B grubu tertibe ilişkin ödemeler ise aşağıda belirtilen durumlar haricinde "gecikmiş alacaklar itfa tarihi"nde yapılacaktır.
- A grubu tertip ödemelerinin tamamlanmış olması koşuluyla, B grubu tertip yatırımcılarına "gecikmiş alacaklar itfa tarihi" beklenmeden KAP'ta ilan edilecek bir tarihte (ara ödeme tarihi) ara ödeme yapılabilecektir. 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 önce varsa A grubu tertiplere ilişkin eksik itfa tutarları ödenecek, sonra B grubu tertip yatırımcılarına kalan tutar üzerinden ödeme yapılarak 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 varsa A grubu tertiplere ilişkin eksik itfa tutarları ödenecek, sonra B grubu tertip yatırımcılarına kalan tutar üzerinden ödeme yapılarak sonlandırılacaktır.



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ EKİ

	- “Gecikmiş alacaklar itfa tarihi”nden sonra yatırımcının A ve B grubu ihraca ilişkin eksik ya da fazla hak iddia edeceği bir kupon veya anapara ödeme talebi olmayacaktır. Varlıkların mevcudiyetiyle alakalı olarak ihraççı Fon, Kaynak Kuruluş Fibabanka A.Ş. nezdinde fiziki olarak varlıkların bulunduğu 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.

Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi	
Fibabanka İkinci Varlık Finansmanı Fonu	
Ahmet SAY Fon Kurulu Üyesi	Haldun NİĞİZ Fon Kurulu Üyesi

