

Halka Açık / Public

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

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 5.10.2023 tarih ve 58/1270 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 yıl süre ile satılabilir. 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 İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	:	Fibabanka A.Ş. Metal Oto Birinci Varlık Finansmanı Fonu
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:129 34394 Sisli, İstanbul, Türkiye www.fibabanka.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 272902-0
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	Metal Oto Ticaret A.Ş. 31.08.2023 tarih ve 07 sayılı Yönetim Kurulu Kararı *** Fibabanka A.Ş. Metal Oto Birinci Varlık Finansmanı Fonu 31.08.2023 tarih ve 03 sayılı Fon Kurulu Kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	<input type="checkbox"/> Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Kira Sertifikası <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası <input checked="" type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK <input type="checkbox"/> VTMK <input type="checkbox"/> ITMK <input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü (Yurt içi veya yurt dışından sadece biri seçilecek)	:	<input checked="" type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış <input type="checkbox"/> Tahsisli satış <input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input type="checkbox"/> Yurt dışı satış
“Yeşil Borçlanma Aracı, Sürdürülebilir Borçlanma Aracı, Yeşil Kira Sertifikası, Sürdürülebilir Kira Sertifikası Rehberi” kapsamında ihraç edilecek yeşil veya sürdürülebilir bir sermaye piyasası aracı mı?	:	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Yeşil <input type="checkbox"/> Sürdürülebilir <input checked="" type="checkbox"/> Hayır
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	500.000.000 TL



Fibabanka A.Ş.  
Metal Oto Birinci Varlık  
Finansman Fonu

İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara  
iletilme yöntemi

:

*Kurucunun internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma  
Platformunda yayımlanacaktır.*

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

İhraççı

Nuri Özer  
Fon Kurulu Üyesi

**Fibabanka A.Ş.**  
**Metal Oto Birinci Varlık**  
**Finansman Fonu**

Murat Aşık  
Fon Kurulu Üyesi

*(İhraç belgesini imzalayacak ihraççı yetkilisi/yetkililerinin ihraççının imza  
sirkülerinde imzaya yetkili kişilerden belirlenmesi gerekmektedir.)*

09-10-2023



**YURTIÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURTDIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK  
VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

<p>Varlıkların devir bedellerinin hesaplanmasına ilişkin esaslar</p>	<p>: Metal Oto A.Ş. ("Kaynak Kuruluş"), Fibabanka A.Ş. Metal Oto Birinci Varlık Finansmanı Fonu'nun ("Fon") ihraç edeceği Varlığa Dayalı Menkul Kıymet (VDMK) vadeleri ile uyumlu nakit akışına sahip senetleri, söz konusu senetlerin geri dönüş tutarları ile bu geri dönüşlerin işbu İhraç Belgesi'nde yer alan esaslar çerçevesinde vade boyunca tekrar yatırıma yönlendirilmesi suretiyle oluşturulan varlıkların geri dönüş tutarları toplamı, VDMK itfa ve kupon ödemeleri tutarlarından az olmamak kaydı ile devredecektir. Fon devraldığı senetler karşılığında, Varlığa Dayalı Menkul Kıymet ihracından elde edilen ihraç bedeli ile, devralınan senetlerin ve bu senetlerin geri dönüşlerinin yeniden değerlendirilmesinden elde edilecek gelirlerin vade sonu değerinin, senetlerin Kaynak Kuruluş ve sektör istatistikleri ile piyasa koşulları çerçevesinde beklenen temerrüt oranı, Kaynak Kuruluş'un elinde mevcut bulunması şartı ile gelecekte aynı koşul ve şartlardaki Senetli Alacak Portföyünü Fon'a sağlama yönündeki taahhüdü ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınarak belirlenen oran üzerinden iskonto edilmiş tutarını (VDMK ihracından elde edilen fon miktarından fazla olmamak kaydıyla) Devir Bedeli olarak Kaynak Kuruluş'a ödeyecektir. Varlığın devrinde uygulanacak iskonto oranı çerçevesinde maliyet tutarı aşağıdaki şekilde belirlenecektir.</p> <p>Nominal: Vade sonu değeri</p> <p>Maliyet: <math>\frac{Nominal}{(Iskonto \cdot \frac{Gün}{365}) + 1}</math></p>
<p>Fon portföyüne devredildikten sonra temerrüde düşen varlıkların değiştirilmesine ilişkin esaslar (varsa)</p>	<p>: İşbu ihraç belgesi ve III-58. 1 sayılı Varlığa veya İpoteğe Dayalı Menkul Kıymetler Tebliğine (Tebliğ) uygun olarak satın alınan Varlıklar'ın temerrüde düşmesi durumunda Varlıklar kaynak kuruluş veya kurucu tarafından değiştirilmeyecek olup, temerrüt nedeniyle oluşması muhtemel zararlar, fon portföyüne ve dolayısıyla yatırımcılara yansımacaktır.</p>

0-9 -10- 2023

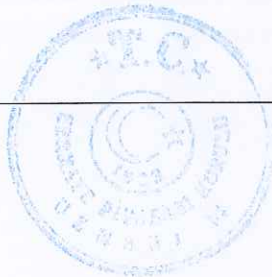


Fibabanka A.Ş.  
Metal Oto Birinci Varlık  
Finansman Fonu

ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA - İHRAÇ BELGESİ EKİ  
Hizmete Özel / Internal Use Only

		<p>İşbu ihraç belgesi kapsamında Fon'a devredilecek senetler içerisinde gecikme yaşayan ve temerrüde düşen senet bulunmamaktadır. VDMK itfa tarihinden önce gecikmeye düşen ya da donuk alacak statüsüne geçen alacaklar hiçbir şekilde kaynak kuruluşa iade edilmeyecektir. Fon, bu nitelikteki alacakları kaynak kuruluş dışında 3. taraflara devredebilir, bunun esasları Fon ile 3. taraflar arasındaki sözleşmeler tahtında belirlenir.</p>
Dolaylı aktarım usulünün uygulanması halinde varlıklardan elde edilen nakit akımlarının fon bünyesinde bekletilmesine ilişkin esaslar	:	<p>Varlıklardan sağlanan nakit akışı VDMK vade tarihlerine kadar Fon tarafından, üç aydan kısa vadeli mevduat ve katılım hesabı, ters repo işlemleri, para piyasası fonları, kısa vadeli borçlanma araçları fonları ve Takasbank Para Piyasası işlemleri ile değerlendirilecektir.</p> <p>VDMK'nın itfası sonucunda fon portföyünde yer alan varlıklardan elde edilen nakit akımının, yatırımcılara yapılan toplam ödemeleri ve fondan yapılan diğer harcamaları aşan kısmının kullanım esaslarına ilişkin bilgi tertip ihraç belgelerinde verilecektir.</p>
Fon portföyünden yapılabilecek gider kalemleri ve giderlerin varlık toplamına oranı (% olarak üst sınırı)	:	<p>Gider Kalemleri:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Hizmet Sözleşmesi kapsamında ödenecek hizmet bedeli ücreti</li><li>• İhraçtan sonra Resmi Kurum ve Kuruluşlara Ödenecek Ücretler (Borsa İstanbul A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Takasbank A.Ş., Vergi Daireleri, vb.)</li><li>• İhraç için ödenecek kanuni ücretler (Borsa İstanbul A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Takasbank A.Ş., Vergi Daireleri, vb.)</li><li>• Takasbank LEI kodu ve ihraca ilişkin ISIN kodu ücreti,</li><li>• Fonun mükellefi olduğu vergi ve harç ödemeleri bedeli (BSMV, KKDF, Damga Vergisi, Kurumlar Geçici, vb.)</li><li>• Fon kurulu üyeleri ve Fon denetçisine ödenecek ücretler</li><li>• Fon Bağımsız Denetimi ve Fon Varlıklarının bağımsız denetim ücretleri</li><li>• Fon programı ve muhasebesinin ihraç ve operasyon işlemleri için kiralama ve hizmet bedeli ücreti</li><li>• Fon Saklama Kuruluşu hizmet bedeli</li></ul>

09-10-2023

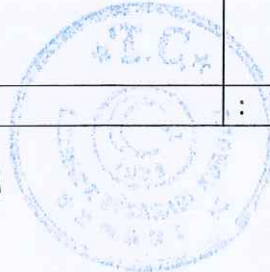


Fibabanka A.Ş.  
Metal Oto Birinci Varlık  
Finansman Fonu

ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA - İHRAÇ BELGESİ EKİ  
Hizmete Özel / Internal Use Only




		<ul style="list-style-type: none"><li>• Vergi, mali mühür ve beyanname hizmeti için SMMM hizmet bedeli</li><li>• Diğer (Tescil ve ilan giderleri, noter giderleri, EFT ücreti, defter bakım bedeli, vb.)</li><li>• Fon Kalitesini artırmaya yönelik giderler</li></ul> <p>Giderlerin Varlık Toplamına Oranının Üst Sınırı: Fon portföyünden yapılabilecek giderler toplamı, Fonun mükellefi olduğu BSMV ve KKDF ödemeleri hariç olmak üzere, Fon portföyünü oluşturan varlıkların nominal değerinin yüzde ikisini (%2) geçmeyecektir. Bu tutarı aşması durumunda aşan kısım, derecelendirme ücreti ve ihraç öncesi Resmi Kurum ve kuruluşlara ihraç başvurusu kapsamında ödenecek bedeller (Borsa İstanbul A.Ş.'ne. MKK 'ya Takasbank'a, Yatırım Kuruluşuna yapılacak ödemeler vb.) Kurucu. ve/veya Kaynak kuruluş tarafından sağlanan mutabakata göre karşılanacaktır.</p>
Fon portföyünün kalitesinin artırılmasına yönelik işlemler (varsa)	:	<p>Varlık Finansman Fonu'na devredilecek senetlerin seçimindeki kriterler:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Devir anı itibari ile bir önceki senedi ödenmiş olan ve vade devir tarihi itibari ile henüz gelmemiş senetler devre konu olacaktır.</li><li>• Borçlu bazında en az bir senedi kaynak kuruluşa ödenmiş olan senetler devre konu olacaktır.</li><li>• Herhangi bir gecikmesi olmayan müşteri senetleri devre konu olacaktır.</li><li>• Fon portföyüne devredilecek senetli alacakların büyük kısmı ödeme performansı yüksek olan büyükşehirdeki müşterilerden oluşmaktadır.</li><li>• Fon'a devredilecek varlıklar için ilgili muhasebe uygulamaları ve düzenlemeleri uyarınca özel karşılık ayrılmamış olacaktır.</li></ul>
Fon varlıklarının hangi esaslara göre değerlendirileceği	:	<p>Fon portföyüne alınan alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değeri üzerinden kayda alınacak ve kayda alınmasına müteakiben "itfa edilmiş maliyet yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilecektir.</p>
Kurucunun resmi internet sitesi	:	<p>www.fibabanka.com.tr</p>

0-9 -10- 2023



Fibabanka A.Ş.  
Metal Oto Birinci Varlık  
Finansman Fonu

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

<b>İhraççı</b>		
Fibabanka Anonim Şirketi Metal Oto Birinci Varlık Finansman Fonu		
Yetkilileri		
Adı, Soyadı, Görevi, İmza		
 Nuri Özer Fon Kurulu Üyesi		 Murat Aşık Fon Kurulu Üyesi
<i>(İhraç belgesi ekini imzalayacak ihraççı yetkilisi/yetkililerinin ihraççının imza sirkülerinde imzaya yetkili kişilerden belirlenmesi gerekmektedir.)</i>		

04-10-2023

