

YAKİT VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Seray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:19 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 50658-7 Mersis No: 0883 044 0000 0010
V. Dairesi, Alındığı V. No: 880041516

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad. Mah. Etiler/Beşiktaş/İstanbul
F-2/A Blok Kat: 2 Etiler Beşiktaş 34320 İSTANBUL
Tel: 0 (212) 352 3777 Fax: 0 (212) 352 3778
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 33728
Beynelölçü Kurumlar Y.D. 922 000 3359
Sicil No. 0-9220-6563-590017

VAKIF VARLIK KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ

Sermaye Piyasası Aracı Notudur

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce .../.../..... tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 20.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının ilk etapta halka arz edilecek kısmının tutarı henüz belirlenmemiş olup, daha sonra belirlenecektir.

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

Bu sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek kira sertifikasına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve özet, ortaklığımızın www.vakifvarlikkiralama.com.tr, fon kullanıcısının www.vakifkatilim.com.tr ve halka arzda satışa aracılık edecek Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.vakifyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr) .../.../..... tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

İzahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; ihraççı, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca .../.../..... tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce kira sertifikası ihracı gerçekleştirilmemiştir.

VAKIF KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sakay Mah. Etiler 1. Cad. Park Mh. Kat: 1
No: 34766 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 270985 Mersis No: 0833 004 100 0014
V. Davulcu Alevdin V. No: 053 444 444 444

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sakay Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
No: 34766 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 270985 Mersis No: 0833 004 100 0014
V. Davulcu Alevdin V. No: 053 444 444 444

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Etiler 1. Cad. Park Mh. Kat: 1
No: 34766 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 270985 Mersis No: 0833 004 100 0014
V. Davulcu Alevdin V. No: 053 444 444 444

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER.....	4
2. RİSK FAKTÖRLERİ.....	5
3. TEMEL BİLGİLER.....	7
4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	7
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....	11
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER	14
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER.....	16
8. DİĞER BİLGİLER	17
9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI.....	21
10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	24

KISALTMA VE TANIMLAR

<u>Kısaltmalar</u>	<u>Tanım</u>
A.Ş.	Anonim Şirket
Aracı Kurum/Vakıf Yatırım	Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Banka/ Vakıf Katılım/ Fon Kullanıcısı/Kaynak Kuruluş	Vakıf Katılım Bankası A.Ş.
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Beklenen/Tahmini Kâr	Yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da, Sertifika Hüküm ve Şartları'nda belirlenen ve Portföy'ün yönetilmesi neticesinde elde edilip VKŞ'ye ödenmesi hedeflenen kârı ifade eder.
Beklenen/Tahmini Kâr Oranı	Yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da Beklenen/Tahmini Kâr'ın belirlenmesinde kullanılacak hedeflenen kâr oranını ifade eder.
BİAŞ/ Borsa/ Borsa İstanbul	Borsa İstanbul A.Ş.
Danışma Komitesi	Banka Danışma Komitesi
Danışma Kurulu	TKBB Danışma Kurulu'nu ifade eder.
Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları	İhraca dayanak/temel teşkil edebilecek faaliyet, işlem, gelir, varlık ve hakların

VAKIF KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sakarya Mah. Etiler Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34320 İSTANBUL
Tel:0212 354 35 70 Fax:0212 354 35 71
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 257328
Bağcılar Kurumlar Y.D. 512 55 8559
Mersis No: 0802006630000017

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sakarya Mah. Etiler Cad. Park Maya Sitesi
No:10 04768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No:150585-Mersis No: 0883 0447 0000 0001
V.Direkt. Nömeri: /No: 8830441818

VAKIF KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Etiler Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34320 İSTANBUL
Tel:0212 354 35 70 Fax:0212 354 35 71
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 257328
Bağcılar Kurumlar Y.D. 512 55 8559
Mersis No: 0802006630000017

	değerlendirilmesi ile İhraç süreç ve süresinsice uyulması gerekli olan ve uygulama, kapsam ve çerçevesi Danışma Kurulu ve Danışma Komitesi tarafından belirlenen ilke ve standartlar ile alınan genel nitelikteki kararları ifade eder.
Finansman Desteği	Bankacılık Kanunu ile Kredi Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde Katılım Bankaları tarafından müşterilerine sağlanan fonlar ile ileride çıkacak bir mevzuat ile Katılım Bankalarına müşterilerine finansman sağlamasına olanak tanıyacak olan her türlü finansman
Fitch Ratings	Fitch Derecelendirme Kuruluşu
Hak	Her bir ihraca konu varlıklar dışındaki her türlü hak
ISIN	International Securities Identification Number (Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Numarası)
İhraççı/Vakıf VKŞ/ VKŞ/Şirket	Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kira Sertifikaları Tebliği / Tebliğ	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanan III-61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği
Kira Sertifikası/Sertifika	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları
Kotasyon Yönergesi	Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi
Kurul/ SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
Md.	Madde
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
Sermaye Piyasası Kanunu / SPKn	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
TBK	Türk Borçlar Kanunu
TFRS	Türkiye Finansal Raporlama Standartları
TL	Türk Lirası
Varlık Portföyü	Kira Sertifikası İhracına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar
YP	Yabancı Para

İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR

YOKTUR

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mah. Etiler Cad. No: 10 Kat: 10
No: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10
Etiler Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10
Tel: 0212 332 33 77 Faks: 0212 332 33 77
Etiler Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi D. Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10
Etiler Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10
Tel: 0212 332 33 77 Faks: 0212 332 33 77
Etiler Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Etiler Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10
F-2/A Etiler Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10
Tel: 0212 332 33 77 Faks: 0212 332 33 77
Etiler Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10
Etiler Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

Fon kullanıcısı VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş. 13 Ekim 2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
SELÇUK ZÜLFİKAR HÜSEYİN BERAT BULUT VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş. Orduy. Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:10 34768 Ümraniye / İstanbul Tic. Sic. No: 35058-S Mersis No: 0883 0441 0100 0001 V. Davesi: Alındığı Y. No: 08304410001	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

İhraççı VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş. 13 Ekim 2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
ÖNDER KALUÇ AHMET İLYAS ÇOLLU VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:10 34768 Ümraniye / İstanbul Tic. Sic. No: 35058-S Mersis No: 0883 0441 0100 0001 V. Davesi: Alındığı Y. No: 08304410001	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 13 Ekim 2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
SELAT HATİP ZİN ARIKIN MEHMET APILBI VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akad. Mah. Şişli-Üsküdar Caddesi, Park Metro Sitesi F-2/A Blok No:12 Beşiktaş 34335 İstanbul Tic. Sic. No: 357220 Mersis No: 09220-0363-5900017 E-posta: info@vakifyatirim.com.tr V. Davesi: Alındığı Y. No: 08304410001	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 35058-S Mersis No: 0883 0441 0100 0001
V. Davesi: Alındığı Y. No: 08304410001

Başlangıç Portföy Varlıklarının İhraç tarihi itibarı ile belirli olmadığı yönetim sözleşmesine dayalı Kira Sertifikaları açısından Vakıf Katılım'ın ihraçtan elde edeceği hasılat ile Yatırımcılara açıklanan beklenen karın elde edilmesini sağlayacak kadar yatırım yapamayabilir. Böyle bir durumda, Banka'nın kusuru veya sözleşmeye aykırı hareket etmesi dışında, VKŞ'ye (ve Yatırımcılara) karşı herhangi bir sorumluluğu olmayacaktır. Bu kapsamda, Yatırımcılar Başlangıç Portföy Varlıkları'nın ihraç tarihi itibarı ile belirli olmadığı yönetim sözleşmesine dayalı Kira Sertifikası ihraçlarında Banka tarafından ihraç tutarı ile gerekli yatırımın yapılamamasına ve beklenen karın elde edilememesine ilişkin riske maruz kalacaktır. Şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, Başlangıç Portföy Varlıkları'nın belirli olmadığı yönetim sözleşmesine dayalı Kira Sertifikası ihraçlarında: (i) Banka İhraç tutarını kullanarak, daha önceden kararlaştırılan tarihlerde VKŞ'ye (ve dolayısıyla Yatırımcılara) beklenen karın ödenmesine engel olacak yatırım yapamaz. Aksi takdirde Banka sözleşmeye aykırı hareket etmiş olduğundan dolayı, beklenen karın daha önceden kararlaştırılan tarihlerde VKŞ'ye (ve dolayısıyla Yatırımcılara) ödenmesinden sorumlu olur. Keza, Başlangıç Portföy Varlıkları'nın belirlendiği yönetim sözleşmesine dayalı Kira Sertifikası ihraçlarında, Başlangıç Portföy Varlıkları, İkame Portföy Varlıkları ile değiştirilirken de Banka bu şarta riayet etmek zorundadır. (ii) Banka yönetim sözleşmesine dayalı Kira Sertifikası ihraçlarında Portföy kapsamında borçlu olan kişilerin borçlarını zamanında, gereği gibi, tam ve eksiksiz olarak yerine getireceğini TBK m. 128 kapsamında taahhüt edecektir.

2.2.4. Kira Sertifikalarının likiditesi yatırımcının elinde bulunan tutara bağlı olarak kısıtlı olabilir.

İhraç edilecek kira sertifikalarının işlem göreceği Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı'nda yapılacak işlemler minimum 10.000-TL, maksimum 20.000.000-TL emir büyüklüklerine tabidirler. Yatırımcının halka arzdan sonra sahip olduğu kira sertifikalarının tutarının bu limitlerin dışında kalması durumunda kira sertifikalarının bu piyasada satılması imkânsız hale gelebilir.

2.3. Kaynak Kuruluş'un kira sertifikasına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek durumlar meydana gelebilir.

Vakıf Katılım, Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları'na uygun olarak fon toplamakta, üçüncü kişilere finansman sağlamakta ve Bankacılık Kanunu, sair mevzuat ve Esas Sözleşmesinde öngörülen çeşitli faaliyetleri yürütmektedir. Vakıf Katılım'ın; faaliyetleri nedeniyle zarar etmesi veya finansal yapının bozulması durumunda, fon kullanıcısı olarak Kira Sertifikalarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirememesi riski bulunmaktadır.

Kaynak Kuruluş 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır.

Kaynak Kuruluş'un anılan düzenlemeler tahtında faaliyet izni kaldırılır ya da Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devri söz konusu olursa, o takdirde Vakıf VKŞ ile akdettiği sözleşmeleri ifa etmesi mümkün olmayabilir ve dolayısıyla Kira Sertifikası Sahipleri'ne yapılacak dönemsel ödemeler de yapılamayabilir. Kaynak Kuruluş'un kamu otoritesi olan BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ya da Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi, Kira Sertifikası'na ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler arasında değerlendirilmektedir. Hali hazırda Vakıf Katılım'ın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine neden olabilecek bir durum bulunmamaktadır.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mah. Etiler Çiftliği Çayırbaşı
No:10 34738 Üsküdar / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900 / Mersis No: 0803004181600001

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi D. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55466 / Mersis No: 0803 0441 8160 0001
V. Davacı Adına / V. No: 08304418160

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
F-2/A Blok No:10 Kat:35 34738 Üsküdar / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900 / Mersis No: 0803004181600001
İstanbul Ticaret Sicil No: 257228
Boğaziçi Kurumlar Y.D. 322 000 8369
Mersis No: 0-0220-0363-9900017

3. TEMEL BİLGİLER

3.1. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

Kira Sertifikalarının halka arzında Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracı kurum olarak görev alacak ve verdiği hizmet karşılığında, halka arzın gerçekleşmesine bağlı olarak komisyon geliri elde edecektir. Ayrıca Vakıf Katılım, emir iletimine aracılık faaliyetini yürüten yatırım kuruluşu olarak Vakıf Yatırım ile beraber talep toplayacaktır. Bunun dışında halka arz ile ilgili menfaat sağlayacak bir kişi ve/veya kurum bulunmamaktadır.

3.2. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

VKŞ Açısından

VKŞ, ihraççı sıfatıyla, Kira Sertifikalarından sağlanacak fonu Başlangıç Portföy Varlıklarını Vakıf Katılım'dan temin etmek için kullanacaktır. Vakıf Katılım ise kaynak kuruluş (fon kullanıcısı) sıfatıyla kira sertifikası ihracıyla VKŞ üzerinden fon sağlamış olacaktır.

Vakıf Katılım Açısından

Vakıf Katılım ise kaynak kuruluş (fon kullanıcısı) sıfatıyla kira sertifikası ihracıyla VKŞ üzerinden fon sağlamış olacaktır.

Vakıf Katılım'ın bilançosu incelendiğinde açıkça görüleceği gibi kaynakların büyük bir çoğunluğu sektöre paralel olarak katılım fonlarından oluşmaktadır. TL kira sertifikası ihracı yoluyla Vakıf Katılım fonlama yapısını çeşitlendirecek ve vade yapısını uzatarak aktif-pasif vade uyumsuzluğunu azaltmayı amaçlamaktadır. TL kira sertifikası ihracı ile sağlanacak kaynakların büyük tutarlı katılım fonlarından oluşan kaynakları ikame etmesi beklenmektedir.

Kira sertifikası ihracından sağlanacak fonlar Vakıf Katılım'ın kaynaklarının vadesinin uzatılmasını sağlayacak ve temin edilen fonlar bireysel finansman desteği, kurumsal finansman desteği vb. gibi kredilerin kullandırımı ile Vakıf Katılım olağan faaliyetlerini sürdürmesinde kullanılacaktır.

Ayrıca TL fonlama yapısında, katılım fonları ve özkaynak dışında alternatif bir fonlama kaynağı sağlanması planlanmaktadır.

4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek kira sertifikalarının;

a) Türü ve ihraç işlemini görsel olarak ortaya koyan diyagram:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

b) Dayanağını oluşturan varlık ve/veya hak portföyüne ilişkin bilgi:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

c) ISIN kodu:

İhraç edilecek olan kira sertifikalarına ilişkin ISIN kodu Takasbank tarafından tahsis edilecektir.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi D1/Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34733 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 26058-5 Mersis No: 0883 0441 8160 0001
V. Dairesi: Adana'da V. No: 88304410001

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi D1/Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34733 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 26058-5 Mersis No: 0883 0441 8160 0001
V. Dairesi: Adana'da V. No: 88304410001

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Esatulu Mah. Cadd. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok Kat: 10 Beşiktaş 34355 İstanbul
Tic. Sic. No: 26058-5 Mersis No: 0883 0441 8160 0001
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 27220
Bogaziçi Kurumlar V.D. 922 000 8359
Mersis No: 08220083535900017

d) Kira sertifikalarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.,Reşitpaşa Mah. Borsa İstanbul Cad. No:4 34467, Emirgan-Sarıyer/İSTANBUL

4.2. Kira sertifikalarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

Kira Sertifikaları SPKn, III-61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği ve ilgili Mevzuat kapsamında oluşturulacaktır.

Kira Sertifikalarına ilişkin talep toplama yöntemi, dağıtım ilkeleri ve bedellerin yatırılmasına ilişkin esaslar II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği hükümlerine dayanılarak gerçekleştirilecektir.

Kira sertifikalarının kotasyonu için Kotasyon Yönergesinin 19.Maddesinde yer alan “*Halka arz yoluyla ihraç edilecek kira sertifikaları Borsa tarafından herhangi bir Değerlendirme yapılmaksızın Sermaye Piyasası Kurulu tarafından izahnamenin onaylanması ve satışın gerçekleşmesini takiben kota alınır.*” hükmü gereğince Kurul tarafından izahnamenin onaylanması ve satışın gerçekleşmesi dışında herhangi bir kotasyon şartı aranmadığından Kurulca izahnamenin onaylanması ve akabinde Kira Sertifikalarının satışının gerçekleşmesi ile birlikte, Kira Sertifikaları BİAŞ nezdindeki Kesin Alım Satım Pazarından işlem görebilecektir.

İlgili Pazar sabit getirili menkul kıymetlerin şeffaf ve rekabete açık bir ortamda işlem görmelerini sağlayarak bu menkul kıymetlerin likiditesini artırmak, bilgi akışını hızlandırmak amacıyla kurulmuştur ve aynı gün veya ileri valörlü olarak doğrudan alım/doğrudan satım işlemleri yapılabilmektedir.

Kesin Alım Satım Pazarı’nda İşlemler her gün 09.30-17.30 arasında yapılmaktadır. Aynı gün valörlü işlemler 09.30-14.00 arasında, ileri valörlü işlemler ise saat 09.30 -17.30 arasında yapılmaktadır.

Emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Kira Sertifikaları için 10.000 TL minimum ve 20.000.000 TL maksimum emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

4.3. Kira sertifikalarının kaydıleştirilip kaydıleştirilmediği hakkında bilgi:

İhraç edilecek kira sertifikaları kaydıleştirme esasları çerçevesinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde kaydi olarak tutulmaktadır.

4.4. Kira sertifikalarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

4.5. İhraççının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan kira sertifikalarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya kira sertifikasının ihraççının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

4.6. İhraç edilecek kira sertifikalarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında

VAKİF KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sarıyer Mah. 1. Etage Kat. 34390 İstanbul
Tic. Sic. No: 274555 / Mersis No: 0803004181000000
V. Davası / Menkağ V. No: 68304/19218

VAKİF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 517555 / Mersis No: 0803004181000000
V. Davası / Menkağ V. No: 68304/19218

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sarıyer Mah. 1. Etage Kat. 34390 İstanbul
Tic. Sic. No: 274555 / Mersis No: 0803004181000000
V. Davası / Menkağ V. No: 68304/19218

halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

4.7. Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

a) Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı ile itfa sürecine ilişkin esaslar:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

c) Getirilerin ve anaparanın zaman aşımı:

Kira sertifikalarında getiri ve anapara zaman aşımı süreleri 2308 sayılı Şirketlerin Müruru Zamana Uğrayan Kupon Tahvilat ve Hisse Senedi Bedellerinin Hazine İntikali Hakkında Kanuna tabi iken ilgili kanun maddesi 20 Haziran 2019 tarihinde Resmi Gazetede Yayımlanan Anayasa Mahkemesi'nin Esas Sayısı 2018/36, Karar Sayısı 2019/21 olan 10/04/2019 tarihli kararı ile iptal edilmiştir.

Bu nedenle getiriler ve anapara zamanaşımı mevzuatta yer alan genel hükümlere tabi olacaktır. Yatırımcıların yatırım kararı alırken söz konusu hususu dikkate almaları gerekmektedir.

d) Getiri oranı belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

e) Getiri oranını olumsuz etkileyebilecek olağanüstü unsurlar ve beklenen/tahmini getiri oranına ilişkin düzeltme kuralları:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

f) Getiri oranı kim tarafından hesaplanacağı:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mah. Etiler Kat. Kat. Kat. Kat.
No:10 Kat:10 Kat:10 Kat:10
Büyükdere Caddesi No:10 Kat:10
Etiler Kat. Kat. Kat. Kat.
No:10 Kat:10 Kat:10 Kat:10

VAKIF YARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Etiler Kat. Kat. Kat. Kat.
No:10 Kat:10 Kat:10 Kat:10
Büyükdere Caddesi No:10 Kat:10
Etiler Kat. Kat. Kat. Kat.
No:10 Kat:10 Kat:10 Kat:10

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Etiler Kat. Kat. Kat. Kat.
No:10 Kat:10 Kat:10 Kat:10
Büyükdere Caddesi No:10 Kat:10
Etiler Kat. Kat. Kat. Kat.
No:10 Kat:10 Kat:10 Kat:10

kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

4.8. İhraççının ya da yatırımcının talebine bağlı olarak erken itfanın söz konusu olması durumunda erken itfa koşulları hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

4.9. Kısmi itfanın söz konusu olması durumunda kısmi itfa koşulları hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

4.10. Halka arz edilecek kira sertifikalarının yıllık getiri oranı ve getiri oranı nasıl hesaplandığı hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

4.11. Kira sertifikası ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Vakıf Katılım Bankası Yönetim Kurulu'nun 01/10/2021 tarih ve 1064 sayılı kararı ile Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ") aracılığıyla, Bankanın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği'nin (Seri: III-61.1; RG. 07.06.2013, 28670 ("Tebliğ") 10. maddesinin 3. fıkrası çerçevesinde ihraç belgesinin/izahnamenin onaylanmasının kararlaştırıldığı Sermaye Piyasası Kurulu karar tarihinden itibaren bir yıl içinde, çeşitli vadelerde ve Tebliğ'de öngörülen kira sertifikası tür ve sözleşmelerine dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle; halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması yöntemiyle, 20.000.000.000-TL (YirmiMilyarTürkLirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak tertipler halinde satılmak üzere yurt içinde kira sertifikaları ihraç edilmesi kararı alınmıştır.

Vakıf VKŞ Yönetim Kurulu'nun 05/10/2021 tarih ve 49 sayılı kararı ile Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından 07.06.2013 tarihli 28670 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliğinin (III-61.1) ("Tebliğ") 10. maddesinin 3. fıkrası çerçevesinde, Vakıf Katılım Bankası A.Ş'nin ("Fon Kullanıcısı") fon kullanıcısı olarak yer alacağı, ihraç belgesinin/izahnamenin onaylanmasının kararlaştırıldığı Sermaye Piyasası Kurulu karar tarihinden itibaren bir yıl içinde, çeşitli vadelerde ve Tebliğ'de öngörülen kira sertifikası tür ve sözleşmelerine dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle; halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması yöntemiyle, 20.000.000.000-TL (YirmiMilyarTürkLirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak tertipler halinde satılmak üzere yurt içinde kira sertifikaları ihraç edilmesine karar verilmiştir.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu'na Kayıtlıdır
No: 13447/00-01/2013
Özellik: Vakıf Katılım Bankası A.Ş.
Tic. Sic. No: 270900
Tic. Sic. No: 270900

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No: 10/347/00 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900-5 Mersis No: 0803 0441 8160 0001
V. Dairesi: N. M. No: 83304418160

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Edinir Mah. Cad. Park Meydanı Sitesi
F-2/A Blok No: 4 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900-5 Mersis No: 0803 0441 8160 0001
Tic. Sic. No: 270900-5 Mersis No: 0803 0441 8160 0001
Tic. Sic. No: 270900-5 Mersis No: 0803 0441 8160 0001

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

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

5.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler

5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

BDDK'dan Kira Sertifikası ihracına ilişkin olumlu görüş yazısı alınmıştır.

BDDK'nın 08/10/2021 tarih ve E-43890421-101.02.01-27831 sayılı yazısında;

"İlgide kayıtlı yazınızda, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) kapsamında Bankanızca 20.000.000.000 TL ihraç tavanı ile sınırlı olarak tertipler halinde, halka arz edilerek veya arz edilmeksizin, tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere kira sertifikası ihracı için SPK'ya başvurulacağı, Tebliğ kapsamında özel mevzuatları uyarınca başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarının, SPK'ya yapılacak onay başvurusu öncesinde ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısı ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihracı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgenin ibraz edilmesinin gerektiği ifade edilerek, bahse konu ihraca engel teşkil edecek herhangi bir hususun bulunup bulunmadığına dair Kurumumuz görüşü talep edilmektedir. Bankanızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı bahse konu kira sertifikası ihracının gerçekleştirilmesinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri açısından bir sakınca bulunmamaktadır.

Bankanızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı bahse konu kira sertifikası ihracının gerçekleştirilmesinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri açısından bir sakınca bulunmamaktadır."

ifadesi yer almaktadır.

Söz konusu görüş İhraççı Bilgi Dokümanının Madde III. Diğer Kurumlardan Alınan Görüş ve Onaylar bölümünde de bulunmaktadır.

5.1.2. Halka arz edilen kira sertifikalarının tutarı:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Göçmen Mah. Etiler Cad. No: 10 Kat: 10
34398 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270900 Şirket Sic. No: 270900
V.Dare: 270900

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Etiler Cad. No: 10 Kat: 10
34398 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270900 Şirket Sic. No: 270900
V.Dare: 270900

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Etiler Cad. No: 10 Kat: 10
34398 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270900 Şirket Sic. No: 270900
V.Dare: 270900

5.1.3.2. Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.1.4. Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.1.5. Talep edilebilecek asgari ve/veya azami miktarlar hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.1.6. Kira sertifikası almak için başvuru yapılacak yerler ile kira sertifikası bedellerinin ödenme yeri ve şekli ile teslim süresi de dâhil kira sertifikalarının teslimine ilişkin bilgi:

a) Başvuru yapılacak yerler ile kira sertifikası bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

b) Kira sertifikalarının teslimine ilişkin bilgi:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.1.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

Halka arz sonuçları, Kurulun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

5.1.8. Kira sertifikalarının ön alım hakları, bu hakların devredilebilirliği ve ön alım haklarının kullanılmaması durumunda bu hakların akibeti hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Gökyazı Mah. Ebuğla Camii Caddesi
No: 10 Kat: 5 34708 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55458-5 Mersis No: 0883 0441 8160 0001
V. Dairesi: A/İmza: V. No: 08304418160

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarı Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
No: 19 Kat: 3 34708 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55458-5 Mersis No: 0883 0441 8160 0001
V. Dairesi: A/İmza: V. No: 08304418160

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Ebuğla Camii Caddesi, Park Meydanı Sitesi
F-2/A Blok Kat: 2 Etiler/Beşiktaş 34372/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27252 Mersis No: 0883 0441 8160 0001
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-8300017

5.2. Dağıtım ve tahsis planı

5.2.1. Satışın birden fazla ülkede aynı anda yapıldığı durumlarda, bu ülkelerden birine belli bir oranda tahsisat yapılmışsa buna ilişkin bilgi ile her bir kategori bazında halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:

Halka arzın Türkiye’de yapılması planlanmaktadır.

5.2.2. Halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.2.3. Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş kira sertifikası miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.3. Kira sertifikasının satış fiyatı veya fiyatın tespit edildiği/edileceği yöntem ile nihai fiyatın kamuya açıklanma süreci:

Bu sermaye piyasası notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Genel Müdürlük Adresi: Akat Mah. Ebulula Mardin Cd. No:18 Park Maya Sitesi, F-2/A blok, 34335 Beşiktaş/İstanbul) (Tel: (212) 352 35 77 Faks (212) 352 36 20)

5.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:

Halka arz sadece Türkiye’de gerçekleşecek olup saklama ve ödeme kuruluşları Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.’dir.

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

Halka arz ilgili SPK düzenlemelerinde (III-37.1 sayılı “Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ”in 51’inci maddesinin (b) bendinde) tanımlanan “En İyi Gayret Aracılığı” esasına göre yapılacak olup, Vakıf Yatırım tarafından yüklenimde bulunulan tutar yoktur.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sarıyer Mah. Ebulula Mardin Cd. No:18 Park Maya Sitesi, F-2/A blok, 34335 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270905 Mersis No: 0803004181600001
V. Davut Altınbaş V. Nurhan Altınbaş

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Ebulula Mardin Cd. No:18 Park Maya Sitesi, F-2/A blok, 34335 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270905 Mersis No: 0803004181600001
V. Davut Altınbaş V. Nurhan Altınbaş

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cd. No:18 Park Maya Sitesi, F-2/A blok, 34335 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270905 Mersis No: 0803004181600001
V. Davut Altınbaş V. Nurhan Altınbaş

maddesinde yer alan aşağıdaki durumların oluşması halinde kira sertifikaları borsa kotundan çıkartılabilir.

- Aşağıdaki hallerde kira sertifikaları Yönetim Kurulu kararı ile sürekli olarak Borsa kotundan çıkarılabilir. Yönetim Kurulu, kottan çıkarma kararını vermeden önce ilgili ihraççıyı, kaynak kuruluşu veya fon kullanıcısını durumunu düzeltmesi için uyarabilir, süre verebilir, pazarının değiştirilmesine karar verebilir veya uygun gördüğü tedbirleri alabilir. İhraççının, kaynak kuruluşun veya fon kullanıcısının,
 - a) Borsa tarafından yapılacak düzenlemelere ve alınacak kararlara uymaması, Borsaca istenecek bilgileri vermemesi, eksik veya gerçeğe aykırı bilgi ve belge vermesi,
 - b) İflasına karar verilmiş olması ya da herhangi bir nedenle tüzel kişiliğinin sona ermesi veya genel kurulda alınan tasfiye kararının tescil edilmesi,
 - c) Borsaya ödemekle yükümlü olduğu ücretlerin tamamını son ödeme tarihinden itibaren 1 yıl içinde ödememesi,
 - d) Sermaye piyasası araçlarına yönelik ödeme veya diğer taahhüt ya da yükümlülüklerini yerine getirememesi, kira sertifikası sahiplerinin haklarını kullanmalarına engel olabilecek işlem ya da eylemler yapması.
- Süreleri dolan veya itfa olan sermaye piyasası araçları itfa edildikleri veya sürenin dolduğu tarihte herhangi bir işlem yapılmasına ve karar tesisine gerek kalmaksızın Borsa kotundan çıkmış sayılır.
- Borçlanma Araçları Piyasası bünyesindeki Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem gören kira sertifikaları Kotasyon Yönergesi'nin 29. maddesinin birinci fıkrasındaki koşulların oluşması durumunda Gözaltı Pazarı'na, Pay Piyasası bünyesindeki Yapılandırılmış Ürünler ve Fon Pazarı'nda ve NİYİP'te işlem gören kira sertifikaları ise aynı koşulların oluşması durumunda Yakın İzleme Pazarı'na alınabilir.
- Pazar değişikliğine ilişkin Yönetim Kurulu kararının alınmasından itibaren izleyen iş gününün sonuna kadar sertifikanın işlem sırası kapatılır ve 2'nci iş günü borçlanma sertifika Gözaltı Pazarı'nda işlem görmeye başlar.

6.3. İhraççının daha önce ihraç ettiği kira sertifikalarının işlem gördüğü borsalara ilişkin bilgi:

Tedavüldeki İhraçlar:

Kurul Karar Tarihi/Tavan Tutarı (TL)	Türü	İhraç Tutarı (TL)	İhraç Tarihi	İtfa	İhraç Şekli (Nitelikli/Tahsisli)	İşlem Gördüğü Borsa
31.12.2020/15.000.000.000	Yönetim Sözleşmesine Dayalı	450.000.000	09.07.2021	15.10.2021	Nitelikli	Borsa İstanbul
31.12.2020/15.000.000.000	Yönetim Sözleşmesine Dayalı	1.000.000.000	04.08.2021	04.11.2021	Nitelikli	Borsa İstanbul
		232.250.000	03.09.2021	23.11.2021	Tahsisli	Borsa İstanbul

VAKİF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34768 Ormanlı / İstanbul
Tic. Sic. No: 27258-5 Mersis No: 0803 0441 8100 0014
V. Dairesi: Akademi V. No: 33344/1616

VAKİF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10 34768 Ormanlı / İstanbul
Tic. Sic. No: 27258-5 Mersis No: 0803 0441 8100 0014
V. Dairesi: Akademi V. No: 33344/1616

AKAT MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
F-2/A Blok No:18 Kat:5 34373 Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0(212) 332 35 77 Fax: 0(212) 332 35 20
www.akatmenkul.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 297228
Bağcızici Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0923-9900017

31.12.2020/15.000.000.000	Yönetim Sözleşmesine Dayalı					
31.12.2020/15.000.000.000	Yönetim Sözleşmesine Dayalı	300.000.000	08.09.2021	24.11.2021	Nitelikli	Borsa İstanbul
31.12.2020/15.000.000.000	Yönetim Sözleşmesine Dayalı	55.637.000	28.09.2021	03.12.2021	Tahsisli	-
31.12.2020/15.000.000.000	Yönetim Sözleşmesine Dayalı	156.900.000	28.09.2021	08.12.2021	Tahsisli	-
31.12.2020/15.000.000.000	Yönetim Sözleşmesine Dayalı	700.000.000	29.09.2021	08.12.2021	Nitelikli	Borsa İstanbul
31.12.2020/15.000.000.000	Yönetim Sözleşmesine Dayalı	109.858.000	01.10.2021	08.12.2021	Tahsisli	-
31.12.2020/15.000.000.000	Yönetim Sözleşmesine Dayalı	316.510.000	01.10.2021	08.12.2021	Tahsisli	-
31.12.2020/15.000.000.000	Yönetim Sözleşmesine Dayalı	750.000.000	27.08.2021	23.12.2021	Halka Arz	Borsa İstanbul

6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

Yoktur.

7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

Fon Kullanıcısı Portföy Borçluları ve Yatırım Borçlularının Portföy kapsamındaki borçlarını gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeyeceğini, TBK md. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla İhraççı'ya karşı üstlenmiştir. Bu kapsamda Fon Kullanıcısının sorumluluğu azami olarak İhraç Tutarı ve Beklenen/Tahmini Kâr ile sınırlıdır. Fon Kullanıcısının taahhüdü Portföy Borçluları ile Yatırım Borçlularının borç ve yükümlülüklerini zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirmesine yönelik TBK m.128 kapsamında üçüncü kişinin eylemini taahhüt niteliğinde olup; Portföy Borçluları ve Yatırım Borçlularının tüm borç ve yükümlüklerini yerine getirmiş olmasına, Fon kullanıcısı'nın da İşlem Sözleşmelerinden kaynaklanan tüm borç ve yükümlüklerini eksiksiz yerine getirmesine rağmen beklenen/tahmini kârın elde edilememesi veya zarar edilmesi hallerinde oluşan kayıptan Fon Kullanıcısı'nın sorumluluğu bulunmamaktadır. İşlem sözleşmelerinden kaynaklanan tüm borç ve yükümlülüklerini yerine getirdiğini ve beklenen/tahmini kârın elde

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:16 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55558-S Mersis No: 0803 0441 8100 0001
V/Dairesi, Alındığı V. No: 683044181000017

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
F-21A B Blok No:16 Büyükdere 34768 İSTANBUL
Tel:0 212) 347 35 77 Faks:0 212) 347 35 78
E-posta: vakif@vakifkiralama.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 367228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0903-6900017

edilememesinde veya kaybın oluşmasında herhangi bir kusuru bulunmadığını ispat yükü Fon Kullanıcısı'na aittir. (Beklenen/Tahmini Kâr Oranı tanımlarda belirtildiği üzere Dönemsel Getiri Oranına eşittir).

İhraçtan doğan yükümlülüklerin yerine getirilmesine ilişkin, Fon Kullanıcısı asaleten bizzat sorumludur. Bu yükümlülüklerin yerine getirilmesine ilişkin, işbu maddede belirtilen yapılar haricinde herhangi bir garantörlük bulunmamaktadır.

8. DİĞER BİLGİLER

8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

Halka arz sürecinde ihraççıya, aracı kurum Vakıf Yatırım dışında danışmanlık hizmeti veren kişi ya da kurum bulunmamaktadır.

8.2. Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:

İşbu Sermaye Piyasası Aracı Notunda aşağıda belirtilen üçüncü şahıslardan sağlanan bilgilere yer verilmiş olup, Vakıf VKŞ ilgili üçüncü kişilerin yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgilerin aynen alındığını, bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. İhraççı ve Banka ayrıca Fitch tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını beyan eder.

İhraççı/Fon Kullanıcısındaki menfaatleri: Fitch Ratings Ltd. ile Vakıf Katılım arasında kredi derecelendirme sözleşmesi bulunmakta olup bunun dışında Fitch Ratings Ltd'nin Vakıf Katılım veya VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

Bağımsız Denetim Kuruluşu

Unvanı: Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

İş Adresi: Orjin Plaza, Maslak No:27 Kat: 1-5, Eski Büyükdere Caddesi, 34398 Sarıyer/İstanbul

İhraççı/Fon Kullanıcısındaki menfaatleri: Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile Vakıf Katılım ve VKŞ arasında Bağımsız Denetim sözleşmesi bulunmakta olup bunun dışında Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Vakıf Katılım veya VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

Vakıf VKŞ'nin 31.12.2019, 31.12.2020 ve 30.06.2021 hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporlarını hazırlayan denetçi kuruluşun ve sorumlu denetçinin ihraççıda ve/veya fon kullanıcısında herhangi bir menfaati bulunmamaktadır.

Vakıf Katılım'ın 31.12.2019, 31.12.2020 ve 30.06.2021 hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporlarını hazırlayan denetçi kuruluşun ve sorumlu denetçinin ihraççıda ve/veya fon kullanıcısında herhangi bir menfaati bulunmamaktadır.

İlgili dönemler için bağımsız denetim kuruluşlarına ilişkin bilgiler ve denetim görüşleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
Kat: 10/10 Maslak / Sarıyer / İstanbul
Tic. Sic. No: 270555-Mersis No: 0803001278100014
V. Davası Numarası: V. No: 98304/1987

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
No:10/10 Maslak / Sarıyer / İstanbul
Tic. Sic. No: 270555-Mersis No: 0803001278100014
V. Davası Numarası: V. No: 98304/1987

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Etiler Mah. Çiğdem Park / Beşiktaş / İstanbul
F-2/A Blok No: 6 Beşiktaş 34398 / İstanbul
Tel: 0 212 362 36 77 Faks: 0 212 362 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 27228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 005 8359
Sicil No: 9-9020-9193-5900017

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.06.2021	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Emre Çelik, SMMM	Sınırlı Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2020	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Emre Çelik, SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Emre Çelik, SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (TFRS'lere) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.”

“Vakıf Varlık Kiralama Anonim Şirketi”nin (“Şirket”) 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (TFRS'lere) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.”

“Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.’nin (“Şirket”) 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki ara dönem özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal tabloların Türkiye Muhasebe Standardı 34, Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı’na (TMS 34) uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.”

“Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal tabloların, tüm önemli yönleriyle, TMS 34'e uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.”

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.06.2021	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Emre Çelik, SMMM	Sınırlı Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2020	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Damla Harman, SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Damla Harman, SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

31.12.2019 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü:

“Vakıf Katılım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıkları’nın (Hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup’un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.”

31.12.2020 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü:

“Vakıf Katılım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıkları’nın (Hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.”

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mah. 34. Adres 34/3500000000000000
Nispetiye 34100 İstanbul T.C. 0212 332 33 77
Bilgi: 0212 332 33 77 Faks: 0212 332 33 77
Tic. Sic. No: 270955 Şirket Sic. No: 270955

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 19
No: 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 270955 Şirket Sic. No: 270955
V. Tanıtım Adresi: 34. Adres 34/3500000000000000

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Ebu'lhasan Ali Nad. Paşa Mah. Sitesi
F-2/A Blok No: 15 Başkent 34320 Şişli / İstanbul
Tic. Sic. No: 270955 Şirket Sic. No: 270955
Tic. Sic. No: 270955 Şirket Sic. No: 270955
Tic. Sic. No: 270955 Şirket Sic. No: 270955
Tic. Sic. No: 270955 Şirket Sic. No: 270955

“Vakıf Katılım Bankası Anonim Şirketi”nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

8.3. Varsa fon kullanıcısı, ihraççı, veya ihraç edilen kira sertifikasına ilişkin derecelendirme notu hakkında bilgi:

Fitch Ratings Notu	28.09.2021	26.02.2021	3.11.2020	12.11.2019	31.05.2019	22.10.2018	1.10.2018	20.07.2018	Son Değişim
Uzun Vadeli YP	B	B	B	B+	B+	B+	B+	BB-	Değişmedi
Kısa Vadeli YP	B	B	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
Uzun Vadeli TL	BB-	BB-	BB-	BB-	BB	BB	BB	BB+	Değişmedi
Kısa Vadeli TL	B	B	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
Finansal Kapasite Notu	b	b	b	b-	b-	b-	b+	b+	Değişmedi

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Mah. Etiler Kat: 6-5 Post: Nişantaşı Şişli
F-2/A Blok Kat: 6 Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0(212) 358 9577 Faks: 0(212) 358 9577
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Nakit Sicil No: 187228
Ticariyet Kurumu V.D. 922 006 2359
Sermaye No: 0.9220.0-92-5900017

[Handwritten signature]

VAKIF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Dr. Ahoan Büyükdere Caddesi
No:9 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 50658 & Mersis No: 0803 0441 810 0001
Y. Bakış Akemdeniz / No: 8330 4445

Destek	4	4	4	4	4	4	4	3	Değişmedi
Destek Tabanı	B	B	B	B+	B+	B+	B+	BB-	Değişmedi
Ulusal	AA(Tur)	AA(Tur)	AA(Tur)	AA(Tur)	AA(Tur)	AA(Tur)	AA(Tur)	AAA(Tur)	Değişmedi

9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

	TAM MÜKELLEFLER KURUM	TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEFLER KURUM(1)	DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ
KİRA SERTİFİKA Sİ GELİRİ	(1)Türkiye'de ihraç edilenlerden; a)Sermaye Şirketleri (2) ile SPK düzenleme ve denetimine tabi fonlarca elde edilen faiz/kar payı gelirleri; - % 0 oranında stopaja tabidir. b)Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumlarca (3) elde edilen faiz/kar payı gelirleri; - Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olan kira sertifikası ihraçlarında (23.12.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) yüzde 5, - Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olan kira sertifikası ihraçlarında (23.12.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) yüzde 3, - 4749 sayılı kanun uyarınca kurulan varlık kiralama tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları %0, - Vadesi 1 yıldan uzun ihraç edilenlerde	(1) Türkiye'de ihraç edilenler; -Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olan kira sertifikası ihraçlarında (23.12.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) yüzde 5, - Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olan kira sertifikası ihraçlarında (23.12.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) yüzde 3, - 4749 sayılı kanun uyarınca kurulan varlık kiralama tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları %0, - Vadesi 1 yıldan uzun ihraç edilenlerde	(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden; a) yabancı sermaye Şirketleri (2) ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumların (4) elde ettiği faiz/kar payı gelirleri; - % 0 oranında stopaja tabidir. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilemez. b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumlarca elde edilen faiz/kar payı gelirleri; - Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olan kira sertifikası ihraçlarında (23.12.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) yüzde 5,	(1) Türkiye'de ihraç edilenler; - Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olan kira sertifikası ihraçlarında (23.12.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) yüzde 5, - Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olan kira sertifikası ihraçlarında (23.12.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) yüzde 3, - 4749 sayılı kanun uyarınca kurulan varlık kiralama tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulundan onaylanmıştır.
Tic. Sic. No: 274966 Şişli/İstanbul
Tic. Sic. No: 274966 Şişli/İstanbul
Tic. Sic. No: 274966 Şişli/İstanbul

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulundan onaylanmıştır.
Tic. Sic. No: 274966 Şişli/İstanbul
Tic. Sic. No: 274966 Şişli/İstanbul
Tic. Sic. No: 274966 Şişli/İstanbul

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulundan onaylanmıştır.
Tic. Sic. No: 274966 Şişli/İstanbul
Tic. Sic. No: 274966 Şişli/İstanbul
Tic. Sic. No: 274966 Şişli/İstanbul

(3) Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 2. maddesinin birinci fıkrasında sayılan kurumlar (sermaye Şirketleri; anonim, eshamlı komandit ve limited Şirketler ile yatırım fonları) dışındaki kurumlara, kooperatifler, iktisadi kamu kuruluşları, dernek ve vakıflar ile iktisadi işletmeleri ve iş ortaklıkları örnek verilebilir.

(4) 25 Aralık 2010 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 277 Seri Numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliği uyarınca, Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artışı kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcıların tümü, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki mükellefler olarak kabul edilmektedir.

10. İNCELEMESİNE AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Adres: Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:10 Ümraniye/İstanbul adresindeki fon kullanıcısının ve ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile fon kullanıcısı ve ihraççının internet siteleri www.vakifvarlikkiralama.com.tr ve www.vakifkatilim.com.tr ile KAP'ta tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

Sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, vb.)

VAKIF NAYILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
No:10
Ümraniye / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 270900 / Mersis No: 08030012709000000000000000
Tic. Sic. No: 270900 / Mersis No: 08030012709000000000000000

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900 / Mersis No: 08030012709000000000000000
Tic. Sic. No: 270900 / Mersis No: 08030012709000000000000000

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Mahallesi Etiler Cad. Park Nova Sitesi
F-2/A Blok Kat: 8 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900 / Mersis No: 08030012709000000000000000
Tic. Sic. No: 270900 / Mersis No: 08030012709000000000000000