

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 21.08./2025 tarihinde onaylanmıştır.

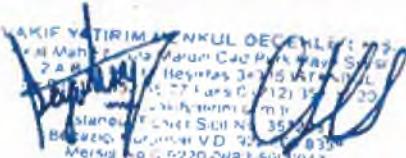
Ortaklığımızın toplam 50.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 200.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 300.000.000 TL'ye kadar artırılabilircektir.

Özeten onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunu Kurulça tekeffüllü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraçının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

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

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 26/06/2025 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı tadil metni 31/07/2025 ile 22./08./2025 tarihlerinde ve sermaye piyasası aracı notu 22./08./2025 tarihinde ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin <http://www.vakifyatirim.com.tr> ve <http://www.vakifbank.com.tr> adresli internet siteleri ile Kamuya Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) 22./08./2025 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

SPKn'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanlıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, hraca aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraçının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özetin yanlıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanlıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.



İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER.....	4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER.....	4
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	8
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	10
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	12

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER LTD.
Akat Man Emlak İş Merkezi - City Park Mavi Bitti
F: 2.A Blok: 6-12. Bosphorus 34315 İSTANBUL
Tel: 0 (212) 322 05 77 Faks: 0 (212) 322 06 29
E-mail: info@vakif.com.tr
Vakıfbank Ticaret Sicil No: 05 00 08
Düzenli Kurumlu V.D. 07/2004/13
Müraciət No: 0-9220-4481 5/2001/17



KISALTMA VE TANIMLAR

KISALTMA	TANIM
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Automated Teller Machine (Otomatik Para Çekme Makinasi)
BASK	Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BİAŞ veya Borsa	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
DTH	Döviz Tevdiyat Hesabı
ECB	European Central Bank (Avrupa Merkez Bankası)
ELA	Emergency Liquidity Assistance (Acil Likidite Yardımı)
EUR/EURO	Avrupa Birliği Ortak Para Birimi
EURIBOR	London Interbank Offered Rate Denominated In Euros (Euro için Londra Bankalararası Faiz Oranı)
FED	Federal Reserve System (ABD Merkez Bankası)
FOMC	Federal Open Market Committee (Açık Piyasa Komitesi)
GRUP	Ayrı tüzel kişilik altında faaliyet göstereler dahi, aynı sermayedar grubun kontrol ettiği, ana ortaklık banka altında; yurt içinde ve yurt dışında kurulu ortaklıklardan oluşan topluluk,
G20	Group of 20 (20 Grubu)
ISIN	International Securities Identification Number (Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Kodu)
IMF	International Monetary Fund (Uluslararası Para Fonu)
KAP	Kamuya Aydınlatma Platformu
KKTC	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
KRET	Kredi Riskine Esas Tutar
LIBOR	London Interbank Offered Rate (Londra Bankalararası Faiz Oranı)
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
ORET	Operasyonel Riske Esas Tutar
OVP	Orta Vadeli Program
PRET	Piyasa Riskine Esas Tutar
SPK veya Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
T.A.O.	Türk Anonim Ortaklıgı
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP / YP	Türk Parası / Yabancı Para
TTK	6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu
USD	United States Dollar/ Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi
VakıfBank / Banka / İhracçı	Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklışı

VAKIF İSTİMLAK MİKTARLARI

Ak - Man Etilüla Martin Cad Park M. Sıra
F - A Blok 1. Kütahya 34030 İSTANBUL
Tel: 0212 240 47 92 Faks 0 212 240 45 24
www.vakifim.com
İstanbul - Garip 9 C no: 35
06500 İÇİK KÜTAHYA V 2 0242 240 45 24
Marmara - 3. kattı 35200 İSTANBUL
0212 240 47 92 Faks 0 212 240 45 24

Yönetim Kurulu

Ticari Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLARI BANKASI
Hıfzıset Vernozi Rüstemi
Finans Caddesi No: 107 1. Ümraniye
Sakarya No: 77614
HESAP NO: 100349700012
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbankasi.com.tr



1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımı dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu özette ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve özette bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

İhraççı TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O. 13 / 08 / 2025	Sorumlu Olduğu Kısım:
<p>Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O. Ticaret Merkezi Adresi: Finanskent Mahallesi Finans Kent Mahalle No: 40 / 1 Ümraniye / İSTANBUL Sicil No: 776444 Levent YAVUZ Ercüment AKAR Müşteri Kodu: 2003497000017 Müşteri Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr Müdür Ercüment AKAR Müdür Yrd.</p>	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş. 13 / 08 / 2025	Sorumlu Olduğu Kısım:
<p>VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş. Aksaray Mah. Etiler Mah. Nardin Cad. Park Mavi Sitesi Fuar Mah. No: 16 Beşiktaş 34338 İSTANBUL Telefon: 0212 357 77 Faks: 0212 357 25 29 Mehmet Doğa DOĞMUS Can Hüseyin SARIMADEN Müdür Uzman</p>	ÖZETİN TAMAMI

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraçının ticaret ünvanı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O

2.2. İhraçının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraçının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

Hukuki Statü	:	Anonim Ortaklık
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	:	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	:	Türkiye
Fiili Yönetim Yeri ve Merkez Adresi	:	Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:40/1 Ümraniye / İSTANBUL

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.4 no'lu maddesinde verilmektedir.

2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

ABD Merkez Bankası (Fed), Temmuz ayı toplantılarında politika faizini beklenenler doğrultusunda %4,25-%4,50 aralığında tutmuştur.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Aksaray Mah. Etiler Mah. Nardin Cad. Park Mavi Sitesi
Fuar Mah. No: 16 Beşiktaş 34338 İSTANBUL
Telefon: 0212 357 77 Faks: 0212 357 25 29
Müşteri Kodu: 2003497000017
Müşteri Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr
Müşteri Kartı: 09220-0383-5900017
Müşteri No: 09220-0383-5900017



Avrupa Merkez Bankası (ECB), 7 kez üst üste faiz indirimine gitmesinin akabinde piyasa bekentileri doğrultusunda Temmuz ayında faiz oranlarını sabit bırakmıştır. Buna göre, refansman faizi %2,15, mevduat faizi %2,0 ve borç verme faizi %2,40 seviyelerinde korunmuştur.

Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) Temmuz'da %2,40 olan piyasa beklentilerinin altında aylık bazda %2,06 artmıştır. Yıllık bazda ise TÜFE Haziran'daki %35,05'ten Temmuz'da %33,52'ye gerilemiştir. Böylece yıllık enflasyon 2021 yılı Kasım ayından sonraki en düşük seviyesine Mayıs ayında indikten sonra Haziran ve Temmuz aylarında da bu görünümünü korumuştur. Temmuz'da ana harcama gruplarına göre aylık bazda fiyatı en çok artan gruplar, %5,78 ile konut, %5,69 ile alkollü içecekler ve tütün ve %4,25 ile haberleşme olmuştu.

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

2.4. İhraçının dahil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

31.03.2025 itibarıyla toplam 25 adet olan iştirak ve bağlı ortaklıklarımızın; 13 adedi Finans sektöründe (4'ü Bankacılık, 9'u Diğer Mali İştirakler), 12 adedi Finans sektörü dışında (1'i Turizm, 1'i İmalat, 9'u Diğer Ticari İşletmeler, 1'i Enerji) yer almaktadır. VakıfBank'ın ana faaliyet alanları; Bireysel Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Ticari Bankacılık, Kurumsal Bankacılık, Özel Bankacılık, Tarım Bankacılığı, Yerel Yönetimler Bankacılığı, Nakit Yönetimi, Hazine Yönetimi, Yatırım Ürün ve Hizmetleri ve Uluslararası Bankacılık'tan oluşmaktadır.

VakıfBank'ın sahip olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkların güncel listesine KAP platformundan (<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2428-turkiye-vakiflar-bankasi-t-a-o>) ulaşılabilir.

Konuya iliskin ayrıntılı bilgi ihracı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.5. Kar tahmin ve bekłntileri

YOKTUR.

2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluştururan hususlar hakkında açıklama:

31 Mart 2025

Sıriaklı Olumlu Sonucun Davanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.'de belirtildiği üzere, 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 15,000,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 11,000,000 Bin TL'si cari yılda iptal edilen toplam 4,000,000 Bin TL tutarında TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Sınırlı Olumlu Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, sınırlı olumlu sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemistir.

Konuya iliskin ayrıntılı bilgi ihracı bilgi dokümanının 14.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

2.7. Seçilmiş finansal varlıklar

Mersis No: 1022001515151515
Doğrulama Kodu: f2a47de2-65fb-4dee-a3e5-5f64f41e0347
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIF BANKASI İ.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi: Finans Mah. 1. Blok
Finans Caddesi No: 4001 Ümraniye / İSTANBUL
Mersis No: 15220034970000 

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
(Bin TL)	31.03.2025	31.12.2024	31.12.2023
NAKİT DEĞERLER - MERKEZ BANKASI VE BANKALAR	733.128.465	839,905,005	438,586,585
KREDİLER VE ALACAKLAR*	2,268,152,872	2,026,434,490	1,499,056,733
MEVDUAT	2,657,118,964	2,559,710,531	1,979,465,654
ÖZKAYNAKLAR	251,647,303	236,198,727	180,875,698
AKTİF / PASİF TOPLAMI	4,270,860,666	4,093,575,481	2,859,246,233

(*) Krediler ve Alacaklar bakiyesine Faktoring Alacakları ve Finansal Kiralama Alacakları dahil edilmiş ve Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları düşülmüştür.

Gelir Tablosu (Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
Gelir ve gider kalemleri	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024	31.12.2023
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	21,979,780	13,317,087	53,316,801	34,086,845

Bankamızın, 31 Mart 2025, 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin sınırlı ve bağımsız denetim raporları sırasıyla 08 Mayıs 2025, 17 Şubat 2025, 16 Şubat 2024 tarihlerinde kamuya açıklanmış olup, raporlara <http://www.kap.org.tr/> ve www.vakifbank.com.tr internet adreslerinden, son finansal tablolara ise aşağıdaki internet adreslerinden erişilebilmektedir.

<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2428-turkiye-vakiflar-bankasi-t-a-o>
(Erişim Tarihi: 12.08.2025)

<https://www.vakifbank.com.tr/finansal-bilgiler.aspx?pageID=2663> (Erişim Tarihi: 12.08.2025)

Son finansal tablo tarihinden itibaren VakıfBank'ın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

2.8. İhraçının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi

YOKTUR.

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

YOKTUR.

2.10. İhraçının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

VakıfBank 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim OrtaklıĞı Kanunu" çerçevesinde kurulmuştur. VakıfBank'ın ana faaliyet alanları; Bireysel Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Ticari Bankacılık, Kurumsal Bankacılık, Özel Bankacılık, Tarım Bankacılığı, Yerel Yönetimler Bankacılığı, Nakit Yönetimi, Hazine Yönetimi, Yatırım Ürün ve Hizmetleri ve Uluslararası Bankacılık'tan oluşmaktadır.

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

2.11. İhraçının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı

Ortagın Ticaret Ünvanı	Tutar (TL)	Pay (%)	Kontrolün Kaynağı	Ünvanı: TÜRKİYE Adresi: Finansal Mülkiyet Merkezi Adresi: Finansal Mülkiyet T.C. No: 776-64	Tedbirletme T.C. No: 776-64
Ortagın Ticaret Ünvanı	Tutar (TL)	Pay (%)	Kontrolün Kaynağı	Ünvanı: TÜRKİYE Adresi: Finansal Mülkiyet Merkezi Adresi: Finansal Mülkiyet T.C. No: 776-64	Tedbirletme T.C. No: 776-64

Doğrulama Kodu: f2a47de2-65fb-4dee-a3e5-5f64f41e0347
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	1.075.058.639,56	10,84	Pay sahipliği ve İmtiyazlı Pay sahipliği	Alınmış bir tedbir yoktur.
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	387.673.328,18	3,91	Pay sahipliği ve İmtiyazlı Pay sahipliği	Alınmış bir tedbir yoktur.
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	7.415.921.522,54	74,79	Dolaylı Pay sahipliği	Alınmış bir tedbir yoktur.

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

VakıfBank'ın "Fitch Ratings", "Moody's" ve "JCR Eurasia Rating" tarafından belirlenen kredi derecelendirme notları bulunmaktadır.

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

2.13. Garanti hükümleri

YOKTUR.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı Soyadı	Görevi
Mustafa SAYDAM	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Cemil Ragıp ERTEM	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas-Tabii Üyesi
Vedat DEMİRÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Adnan ERTEM	Yönetim Kurulu Üyesi
Şahin UĞUR	Yönetim Kurulu Üyesi
Haydar Kemal KURT	Yönetim Kurulu Üyesi
Halil ÇELİK	Yönetim Kurulu Üyesi
Sadık YAKUT	Yönetim Kurulu Üyesi

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 10.2.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kurulu hakkında bilgiler

	2023 Yılı Finansal Tabloları	2024 Yılı Finansal Tabloları	2025 Yılı Finansal Tabloları
Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçi	<p>Unvan: Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş</p> <p>Adres: Orjin Maslak Plaza, Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27 Kat:1-5 34485 Sarıyer İstanbul</p> <p>Sorumlu Denetçi Damla HARMAN</p>	<p>Unvan: Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş</p> <p>Adres: Orjin Maslak Plaza, Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27 Kat:1-5 34485 Sarıyer İstanbul</p> <p>Sorumlu Denetçi Damla HARMAN</p>	<p>Unvan: Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş</p> <p>Adres: Orjin Maslak Plaza, Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27 Kat:1-5 34485 Sarıyer İstanbul</p> <p>Sorumlu Denetçi Damla HARMAN</p>

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Almanya Ticaret Mardin Cad. 12/12
P. 0212 220 3491 / 3492
B. 0212 220 3493 / 3494
C. 0212 220 3495 / 3496
D. 0212 220 3497 / 3498
E. 0212 220 3499 / 3500
F. 0212 220 3501 / 3502
G. 0212 220 3503 / 3504
H. 0212 220 3505 / 3506
I. 0212 220 3507 / 3508
J. 0212 220 3509 / 3510
K. 0212 220 3511 / 3512
L. 0212 220 3513 / 3514
M. 0212 220 3515 / 3516
N. 0212 220 3517 / 3518
O. 0212 220 3519 / 3520
P. 0212 220 3521 / 3522
Q. 0212 220 3523 / 3524
R. 0212 220 3525 / 3526
S. 0212 220 3527 / 3528
T. 0212 220 3529 / 3530
U. 0212 220 3531 / 3532
V. 0212 220 3533 / 3534
W. 0212 220 3535 / 3536
X. 0212 220 3537 / 3538
Y. 0212 220 3539 / 3540
Z. 0212 220 3541 / 3542
AA. 0212 220 3543 / 3544
BB. 0212 220 3545 / 3546
CC. 0212 220 3547 / 3548
DD. 0212 220 3549 / 3550
EE. 0212 220 3551 / 3552
FF. 0212 220 3553 / 3554
GG. 0212 220 3555 / 3556
HH. 0212 220 3557 / 3558
II. 0212 220 3559 / 3560
JJ. 0212 220 3561 / 3562
KK. 0212 220 3563 / 3564
LL. 0212 220 3565 / 3566
MM. 0212 220 3567 / 3568
NN. 0212 220 3569 / 3570
OO. 0212 220 3571 / 3572
PP. 0212 220 3573 / 3574
QQ. 0212 220 3575 / 3576
RR. 0212 220 3577 / 3578
TT. 0212 220 3579 / 3580
UU. 0212 220 3581 / 3582
VV. 0212 220 3583 / 3584
WW. 0212 220 3585 / 3586
XX. 0212 220 3587 / 3588
YY. 0212 220 3589 / 3590
ZZ. 0212 220 3591 / 3592
AA. 0212 220 3593 / 3594
BB. 0212 220 3595 / 3596
CC. 0212 220 3597 / 3598
DD. 0212 220 3599 / 3600
EE. 0212 220 3601 / 3602
FF. 0212 220 3603 / 3604
GG. 0212 220 3605 / 3606
HH. 0212 220 3607 / 3608
II. 0212 220 3609 / 3610
JJ. 0212 220 3611 / 3612
KK. 0212 220 3613 / 3614
LL. 0212 220 3615 / 3616
MM. 0212 220 3617 / 3618
NN. 0212 220 3619 / 3620
OO. 0212 220 3621 / 3622
PP. 0212 220 3623 / 3624
QQ. 0212 220 3625 / 3626
RR. 0212 220 3627 / 3628
TT. 0212 220 3629 / 3630
UU. 0212 220 3631 / 3632
VV. 0212 220 3633 / 3634
WW. 0212 220 3635 / 3636
XX. 0212 220 3637 / 3638
YY. 0212 220 3639 / 3640
ZZ. 0212 220 3641 / 3642
AA. 0212 220 3643 / 3644
BB. 0212 220 3645 / 3646
CC. 0212 220 3647 / 3648
DD. 0212 220 3649 / 3650
EE. 0212 220 3651 / 3652
FF. 0212 220 3653 / 3654
GG. 0212 220 3655 / 3656
HH. 0212 220 3657 / 3658
II. 0212 220 3659 / 3660
JJ. 0212 220 3661 / 3662
KK. 0212 220 3663 / 3664
LL. 0212 220 3665 / 3666
MM. 0212 220 3667 / 3668
NN. 0212 220 3669 / 3670
OO. 0212 220 3671 / 3672
PP. 0212 220 3673 / 3674
QQ. 0212 220 3675 / 3676
RR. 0212 220 3677 / 3678
TT. 0212 220 3679 / 3680
UU. 0212 220 3681 / 3682
VV. 0212 220 3683 / 3684
WW. 0212 220 3685 / 3686
XX. 0212 220 3687 / 3688
YY. 0212 220 3689 / 3690
ZZ. 0212 220 3691 / 3692
AA. 0212 220 3693 / 3694
BB. 0212 220 3695 / 3696
CC. 0212 220 3697 / 3698
DD. 0212 220 3699 / 3700
EE. 0212 220 3701 / 3702
FF. 0212 220 3703 / 3704
GG. 0212 220 3705 / 3706
HH. 0212 220 3707 / 3708
II. 0212 220 3709 / 3710
JJ. 0212 220 3711 / 3712
KK. 0212 220 3713 / 3714
LL. 0212 220 3715 / 3716
MM. 0212 220 3717 / 3718
NN. 0212 220 3719 / 3720
OO. 0212 220 3721 / 3722
PP. 0212 220 3723 / 3724
QQ. 0212 220 3725 / 3726
RR. 0212 220 3727 / 3728
TT. 0212 220 3729 / 3730
UU. 0212 220 3731 / 3732
VV. 0212 220 3733 / 3734
WW. 0212 220 3735 / 3736
XX. 0212 220 3737 / 3738
YY. 0212 220 3739 / 3740
ZZ. 0212 220 3741 / 3742
AA. 0212 220 3743 / 3744
BB. 0212 220 3745 / 3746
CC. 0212 220 3747 / 3748
DD. 0212 220 3749 / 3750
EE. 0212 220 3751 / 3752
FF. 0212 220 3753 / 3754
GG. 0212 220 3755 / 3756
HH. 0212 220 3757 / 3758
II. 0212 220 3759 / 3760
JJ. 0212 220 3761 / 3762
KK. 0212 220 3763 / 3764
LL. 0212 220 3765 / 3766
MM. 0212 220 3767 / 3768
NN. 0212 220 3769 / 3770
OO. 0212 220 3771 / 3772
PP. 0212 220 3773 / 3774
QQ. 0212 220 3775 / 3776
RR. 0212 220 3777 / 3778
TT. 0212 220 3779 / 3780
UU. 0212 220 3781 / 3782
VV. 0212 220 3783 / 3784
WW. 0212 220 3785 / 3786
XX. 0212 220 3787 / 3788
YY. 0212 220 3789 / 3790
ZZ. 0212 220 3791 / 3792
AA. 0212 220 3793 / 3794
BB. 0212 220 3795 / 3796
CC. 0212 220 3797 / 3798
DD. 0212 220 3799 / 3800
EE. 0212 220 3801 / 3802
FF. 0212 220 3803 / 3804
GG. 0212 220 3805 / 3806
HH. 0212 220 3807 / 3808
II. 0212 220 3809 / 3810
JJ. 0212 220 3811 / 3812
KK. 0212 220 3813 / 3814
LL. 0212 220 3815 / 3816
MM. 0212 220 3817 / 3818
NN. 0212 220 3819 / 3820
OO. 0212 220 3821 / 3822
PP. 0212 220 3823 / 3824
QQ. 0212 220 3825 / 3826
RR. 0212 220 3827 / 3828
TT. 0212 220 3829 / 3830
UU. 0212 220 3831 / 3832
VV. 0212 220 3833 / 3834
WW. 0212 220 3835 / 3836
XX. 0212 220 3837 / 3838
YY. 0212 220 3839 / 3840
ZZ. 0212 220 3841 / 3842
AA. 0212 220 3843 / 3844
BB. 0212 220 3845 / 3846
CC. 0212 220 3847 / 3848
DD. 0212 220 3849 / 3850
EE. 0212 220 3851 / 3852
FF. 0212 220 3853 / 3854
GG. 0212 220 3855 / 3856
HH. 0212 220 3857 / 3858
II. 0212 220 3859 / 3860
JJ. 0212 220 3861 / 3862
KK. 0212 220 3863 / 3864
LL. 0212 220 3865 / 3866
MM. 0212 220 3867 / 3868
NN. 0212 220 3869 / 3870
OO. 0212 220 3871 / 3872
PP. 0212 220 3873 / 3874
QQ. 0212 220 3875 / 3876
RR. 0212 220 3877 / 3878
TT. 0212 220 3879 / 3880
UU. 0212 220 3881 / 3882
VV. 0212 220 3883 / 3884
WW. 0212 220 3885 / 3886
XX. 0212 220 3887 / 3888
YY. 0212 220 3889 / 3890
ZZ. 0212 220 3891 / 3892
AA. 0212 220 3893 / 3894
BB. 0212 220 3895 / 3896
CC. 0212 220 3897 / 3898
DD. 0212 220 3899 / 3900
EE. 0212 220 3901 / 3902
FF. 0212 220 3903 / 3904
GG. 0212 220 3905 / 3906
HH. 0212 220 3907 / 3908
II. 0212 220 3909 / 3910
JJ. 0212 220 3911 / 3912
KK. 0212 220 3913 / 3914
LL. 0212 220 3915 / 3916
MM. 0212 220 3917 / 3918
NN. 0212 220 3919 / 3920
OO. 0212 220 3921 / 3922
PP. 0212 220 3923 / 3924
QQ. 0212 220 3925 / 3926
RR. 0212 220 3927 / 3928
TT. 0212 220 3929 / 3930
UU. 0212 220 3931 / 3932
VV. 0212 220 3933 / 3934
WW. 0212 220 3935 / 3936
XX. 0212 220 3937 / 3938
YY. 0212 220 3939 / 3940
ZZ. 0212 220 3941 / 3942
AA. 0212 220 3943 / 3944
BB. 0212 220 3945 / 3946
CC. 0212 220 3947 / 3948
DD. 0212 220 3949 / 3950
EE. 0212 220 3951 / 3952
FF. 0212 220 3953 / 3954
GG. 0212 220 3955 / 3956
HH. 0212 220 3957 / 3958
II. 0212 220 3959 / 3960
JJ. 0212 220 3961 / 3962
KK. 0212 220 3963 / 3964
LL. 0212 220 3965 / 3966
MM. 0212 220 3967 / 3968
NN. 0212 220 3969 / 3970
OO. 0212 220 3971 / 3972
PP. 0212 220 3973 / 3974
QQ. 0212 220 3975 / 3976
RR. 0212 220 3977 / 3978
TT. 0212 220 3979 / 3980
UU. 0212 220 3981 / 3982
VV. 0212 220 3983 / 3984
WW. 0212 220 3985 / 3986
XX. 0212 220 3987 / 3988
YY. 0212 220 3989 / 3990
ZZ. 0212 220 3991 / 3992
AA. 0212 220 3993 / 3994
BB. 0212 220 3995 / 3996
CC. 0212 220 3997 / 3998
DD. 0212 220 3999 / 4000
EE. 0212 220 4001 / 4002
FF. 0212 220 4003 / 4004
GG. 0212 220 4005 / 4006
HH. 0212 220 4007 / 4008
II. 0212 220 4009 / 4010
JJ. 0212 220 4011 / 4012
KK. 0212 220 4013 / 4014
LL. 0212 220 4015 / 4016
MM. 0212 220 4017 / 4018
NN. 0212 220 4019 / 4020
OO. 0212 220 4021 / 4022
PP. 0212 220 4023 / 4024
QQ. 0212 220 4025 / 4026
RR. 0212 220 4027 / 4028
TT. 0212 220 4029 / 4030
UU. 0212 220 4031 / 4032
VV. 0212 220 4033 / 4034
WW. 0212 220 4035 / 4036
XX. 0212 220 4037 / 4038
YY. 0212 220 4039 / 4040
ZZ. 0212 220 4041 / 4042
AA. 0212 220 4043 / 4044
BB. 0212 220 4045 / 4046
CC. 0212 220 4047 / 4048
DD. 0212 220 4049 / 4050
EE. 0212 220 4051 / 4052
FF. 0212 220 4053 / 4054
GG. 0212 220 4055 / 4056
HH. 0212 220 4057 / 4058
II. 0212 220 4059 / 4060
JJ. 0212 220 4061 / 4062
KK. 0212 220 4063 / 4064
LL. 0212 220 4065 / 4066
MM. 0212 220 4067 / 4068
NN. 0212 220 4069 / 4070
OO. 0212 220 4071 / 4072
PP. 0212 220 4073 / 4074
QQ. 0212 220 4075 / 4076
RR. 0212 220 4077 / 4078
TT. 0212 220 4079 / 4080
UU. 0212 220 4081 / 4082
VV. 0212 220 4083 / 4084
WW. 0212 220 4085 / 4086
XX. 0212 220 4087 / 4088
YY. 0212 220 4089 / 4090
ZZ. 0212 220 4091 / 4092
AA. 0212 220 4093 / 4094
BB. 0212 220 4095 / 4096
CC. 0212 220 4097 / 4098
DD. 0212 220 4099 / 4100
EE. 0212 220 4101 / 4102
FF. 0212 220 4103 / 4104
GG. 0212 220 4105 / 4106
HH. 0212 220 4107 / 4108
II. 0212 220 4109 / 4110
JJ. 0212 220 4111 / 4112
KK. 0212 220 4113 / 4114
LL. 0212 220 4115 / 4116
MM. 0212 220 4117 / 4118
NN. 0212 220 4119 / 4120
OO. 0212 220 4121 / 4122
PP. 0212 220 4123 / 4124
QQ. 0212 220 4125 / 4126
RR. 0212 220 4127 / 4128
TT. 0212 220 4129 / 4130
UU. 0212 220 4131 / 4132
VV. 0212 220 4133 / 4134
WW. 0212 220 4135 / 4136
XX. 0212 220 4137 / 4138
YY. 0212 220 4139 / 4140
ZZ. 0212 220 4141 / 4142
AA. 0212 220 4143 / 4144
BB. 0212 220 4145 / 4146
CC. 0212 220 4147 / 4148
DD. 0212 220 4149 / 4150
EE. 0212 220 4151 / 4152
FF. 0212 220 4153 / 4154
GG. 0212 220 4155 / 4156
HH. 0212 220 4157 / 4158
II. 0212 220 4159 / 4160
JJ. 0212 220 4161 / 4162
KK. 0212 220 4163 / 4164
LL. 0212 220 4165 / 4166
MM. 0212 220 4167 / 4168
NN. 0212 220 4169 / 4170
OO. 0212 220 4171 / 4172
PP. 0212 220 4173 / 4174
QQ. 0212 220 4175 / 4176
RR. 0212 220 4177 / 4178
TT. 0212 220 4179 / 4180
UU. 0212 220 4181 / 4182
VV. 0212 220 4183 / 4184
WW. 0212 220 4185 / 4186
XX. 0212 220 4187 / 4188
YY. 0212 220 4189 / 4190
ZZ. 0212 220 4191 / 4192
AA. 0212 220 4193 / 4194
BB. 0212 220 4195 / 4196
CC. 0212 220 4197 / 4198
DD. 0212 220 4199 / 4200
EE. 0212 220 4201 / 4202
FF. 0212 220 4203 / 4204
GG. 0212 220 4205 / 4206
HH. 0212 220 4207 / 4208
II. 0212 220 4209 / 4210
JJ. 0212 220 4211 / 4212
KK. 0212 220 4213 / 4214
LL.

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1.İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 200.000.000 TL nominal değerli 91 gün vadeli borçlanma araçları ihraç edilecektir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arzin nominal tutarı 300.000.000 TL'ye kadar artırılabilecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

3.2.Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

3.3. Halka arz edilecek borçlanma araçları üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

YOKTUR.

3.4. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:

Borçlanma aracı yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren Banka'nın alacaklısı konumunda olup, Banka aktifleri üzerinde alacaklarından (anapara ve faiz) başka bir hakkı sahip değildirler. Yatırımcılar, ihrac edilecek borçlanma araçları için belirtilen hesaplama yöntemi ile hesaplanacak anapara ve faizlerini, ödeme günü almaya hak kazanacaklardır.

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

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) Nominal faiz oranı:

İhracın SPK tarafından onaylanması之后, ilişkin faiz oranları halka arzin başlangıç tarihinden en geç bir gün önceki iş günü (22.08.2025), <http://www.kap.org.gov.tr> ve <http://www.vakifbank.com.tr> adreslerinde ilan edilecektir.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:

İskontolu olarak ihraç edilecek 91 gün vadeli sabit faizli finansman bonolarının faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

- 1- 91 gün vadeli ihraç edilecek finansman bonosunun;
• Vade Başlangıç Tarihi: 29.08.2025
• Vade Sonu Tarihi: 28.11.2025 olacaktır.

c) Kupon ödeme tarihleri ile faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:

İskontolu olarak ihraç edilecek sabit faizli finansman bonolarının faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

d) Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı:

Finansman bonoları Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" uyarınca iskontolu olarak ihraç edilecek olup, değişken faiz uygulanmayacaktır.

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

İskontolu finansman bonolarının basit faiz oranı ve bu orana ilişkin bileşik faiz hesaplama yöntemi sermaye piyasası aracı notunun 4.11 maddesinde yer almaktadır.

VakifBank tarafından
olacaktır. **Borçlanma** aracı

8

8

İzahnameye yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyacı olarak belirlenen diğer aslı hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyeyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gereklidir.

BASK, ihraçının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda ihraçının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır. Bunun dışında mevzuat nedeniyle bu dokümanda belirtilen usuller ile BASK toplantısı yapılır.

Ihraçının ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda ilgili borçlanma aracında temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fikrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

Ihraçının yönetim kurulu, ihraççı bilgi dökümanı kapsamında ihraç edilmiş olan herhangi bir tertip borçlanma aracının Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir.

Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraçının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. İhraççı bilgi dökümanının 12'nci maddesinin 1'inci fikrasının (a) bendinde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisine sahip borçlanma aracı sahipleri tarafından, şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla, BASK çağrıları yapılması için Bankamız yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündem alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer yandan, farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin tertip BASK çağrıları yapılması için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri tarafından şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla Bankamıza bildirmde bulunması gerekmektedir.

Bildirimin ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 (on) iş günü içerisinde ihraçının yönetim kurulunca bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraçının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraçının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fikrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edilmemesi halinde veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fikrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hükm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

İhraççı tarafından izahnameye temsilci belirlenebilir. Izahnameye belirleme yapılmamışsa, ihraçının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlemesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tuzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil etiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunu sağlayacak şekilde toplanamaması halinde



bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

BASK toplantısına fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanacaktır. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar ihraççı bilgi dokümanının 12.6'ncı maddesinde düzenlenmiştir.

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamında BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12 no'lu ve sermaye piyasası aracı notunun 4.14 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

g) Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımin değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktıığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:

YOKTUR.

3.6. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:

Halka arz edilen borçlanma araçlarının satışı tamamlandıktan sonra BİAŞ'da işlem görebilmesi BİAŞ Mevzuatı'nın ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Başkanlığı'nın onayına bağlıdır.

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

4.1. İhraççının borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

Kredi Riski

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı maruz kalınabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Piyasa Riski

Piyasa riski, Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade etmektedir.

Operasyonel Risk

Yetersiz veya başarısız dâhili süreçler, insanlar ve sistemlerden veya harici olaylardan kaynaklanan kayıp riskidir.

Faiz Oranı Riski

Faiz Oranı Riski, faiz oranlarında oluşan ters yönlü hareketlerin, o bankanın finansal durumunda yarattığı etki olarak tanımlanır. Piyasa faiz oranlarındaki değişiklikler, faiz oranına duyarlı aktifler ile faiz oranına duyarlı pasifler arasındaki değeri etkilemektedir. Vade yapısındaki uyumsuzluklar arttıkça faiz riski de buna paralel olarak artmaktadır. Piyasa faiz oranlarının değişimi, Bankanın net faiz gelirini ve varlıklarının, yükümlülüklerinin, bilanço dışı araçlarının bugünkü değerlerini etkilemektedir. Bankanın faize duyarlı aktifleri, faize duyarlı pasiflerinden daha fazla pozisyon oluşturduğu için, piyasa faiz oranlarındaki artışlar Bankanın net faiz gelirini ve varlıklarının, yükümlülüklerinin, bilanço dışı araçlarının bugünkü değerlerini olumsuz etkilemektedir.

Kur Riski

Bankanın, tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişimler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.



4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

İhraççı Riski

Borçlanma araçları ihraççısının borçlanma aracına ilişkin yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilen zarar olasılığıdır.

İtibar Riski

Müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların Banka hakkında olumsuz düşünceleri ya da yasal düzenlemelere uygun davranışlmaması neticesinde Bankaya duyulan güvenin azalması veya itibarın zedelenmesi nedeniyle Bankanın zarar etme olasılığıdır.

İş Riski

Faaliyetin sürdürülmesine ilişkin risk olarak da tanımlanabilecek iş riski hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan, rekabet ortamındaki değişimlerden kaynaklanan risktir.

Mevzuat Riski

Bankanın kontrolü dışında, gelecek dönemlerde kanunlarda ve mevzuatta yapılacak değişiklikler finansal sektörü etkileyeceğinden, Bankanın faaliyetleri ve finansal sonuçları üzerinde doğrudan veya dolaylı olumsuz etkiler ortaya çıkabilir.

Strateji Riski

Bankanın yanlış ticari seçimlerden veya yapılan ticari seçimlerin yanlış şekilde uygulanmasından ya da sektörel değişikliklerin iyi analiz edilmemesi veya yorumlanmaması neticesinde söz konusu değişiklikler ile bu değişikliklerden ileride doğabilecek fırsat ve tehditlere uyumlu karar alınmaması ve uygun hareket edilememesinden dolayı Bankanın zarar etme olasılığıdır.

Vergi Riski

Borçlanma aracı ihracı tarihinden sonra vergi salmaya veya tahsiline ilişkin yetkili mercilere veya yetkili mahkemelerce alınacak kararlar neticesinde Banka'nın ihraççı sıfatıyla mükellef olarak ödemesi gerekecek ihraç tarihinde cari olan oran veya tutarlardan daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödenmesinin gerekliliği durumunda Bankanın zarar etme olasılığıdır. Ayrıca, ihraç tarihinden sonra, borçlanma araçları kazancına ilişkin daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödenmesinin gerekliliği durumunda yatırımcılar yatırım sırasında öngördükleri kazançlarının azalması riski vardır.

İştiraklerden Kaynaklanan Riskler

Bankanın, çoğu finansal sektörde olmak üzere muhtelif sektörlerde yer alan iştirakleri bulunmaktadır. Herhangi bir iştirak yatırımının veya söz konusu iştirak yatırımları toplamının veya ilerde gerçekleşebilecek elden çıkarmaların Bankaya olumsuz etkileri olabilir.

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

İhraççı Riski:

Borçlanma araçları ihraç eden bankanın borçlanma aracına ilişkin yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı yatırımcının karşılaşabileceği zarar olasılığıdır. Bu durumda yatırımcı, ihracının taahhüt ettiği ödemeyi kısmen veya tamamen geri alamamaktadır.

Piyasa Riski:

Borçlanma araçlarının vadesinden önce satılması durumunda söz konusu enstrümanın piyasa değerinin piyasadaki faiz oranlarından etkilenmesine bağlı olarak yatırımcının zarar etme olasılığıdır. İhraç edilen borçlanma araçlarının piyasada oluşacak değeri, faiz oranlarının değişiminden etkilenecektir.

Likidite Riski:

Yatırımcının, elinde tuttuğu borçlanma araçlarını satarak yaptığı yatırımı vadesinden önce nakde çevirmek istemesi durumunda söz konusu menkul kıymetin alım satımı için mevcut piyasa yapısının sağlaması ve benzeri nedenlerden dolayı pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarda ve gerekli zamanda elden çıkaramaması halinde ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

Borçlanma Araçlarının Likiditesinin Yatırımcının Elinde Bulunan Tutarla Bağlı Olarak Kısıtlanması Riski

İhraç edilecek borçlanma araçlarının işlem gördüğü piyasada yapılacak işlem büyüklükleri ile ilgili alt limitler bulunmaktadır. Yatırımcının halka arzdan sonra sahip olduğu borçlanma araç tutamıktaki alt

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4. sermaye piyasası aracı notunun ise 2. bölümünde yer almaktadır.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Borçlanma araçları ihraççı; Bankamız faaliyetlerinin gerektirdiği finansman ihtiyacının karşılanması ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade uzatımı, ortalama kaynak maliyetinin düşürülmesi, sermaye piyasalarından ilave kaynak sağlanması, mevduatın erken çekilme imkânına karşın borçlanma araçlarının itfاسının vadesinde yapılması nedeni ile likidite pozisyonuna olumlu yönde katkı sağlanması amacıyla gerçekleştirilecektir.

Bankamızda toplanan kaynaklar ile yaratılacak aktifin birebir eşleştirilmesi gibi bir yöntem uygulanmamakta olup genel itibariyle aktif pasif likidite ve faiz pozisyonuna göre aksiyon alınmaktadır. İhraçtan gelecek likidite kaynak havuzu içerisinde değerlendirilerek likidite ve faiz pozisyonuna göre kullanılacaktır. (Benzer vadeli kredilerin fonlanması, daha maliyetli pasif kalemlerin yerine ikame edilmesi vb.)

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

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

VakıfBank 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyetlerini sürdürmekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) düzenleme ve denetimine tabidir. BDDK'nın 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı kararı ile bankaların TL cinsinden finansman bonosu ve/veya tahvil ihraç etmesine izin verilmiştir.

Halka arz edilecek finansman bonoları, 91 gün vadeli 200.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Finansman bonolarına toplam halka arz tutarı olan 200.000.000 TL nominal tutardan daha fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 300.000.000 TL nominal tutara kadar yükseltilebilecektir.

25-26-27 Ağustos 2025 tarihlerinde olmak üzere toplam 3 gün talep toplanacaktır.

Satış, Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve VakıfBank tarafından talep toplama yöntemi kullanılarak gerçekleştirilecektir.

Halka arzda finansman bonosu/özel sektör tahvili satın almak isteyen tüm yatırımcıların; halka arz süresi içinde ve sermaye piyasası aracı notunda belirtilen başvuru yerlerine müracaat ederek "Talep Formu"nu doldurmaları ve satın alacakları finansman bonolarının bedellerini işbu sermaye piyasası aracı notunun 5.1.6 maddesine göre yatırmaları gerekmektedir.

Borçlanma aracı halka arzına katılmak isteyen bireysel yatırımcıların VakıfBank ve/veya Vakıf Yatırım nezdinde açılmış bir yatırım hesabının bulunması gerekmektedir. Kurumsal yatırımcılar için ise yatırım hesabı bulunma zorunluluğu yoktur.

Bireysel yatırımcılar, talep formunda talep ettikleri finansman bonolarının parasal tutarını, kurumsal yatırımcılar ise talep formunda talep ettikleri finansman bonolarının parasal tutarını veya nominal tutarını (adedini) belirteceklerdir.

Talepte bulunacak yatırımcılar, aşağıda belirtilen belgeleri talep formlarına ekleyeceklerdir:

- **Gerçek Kişi Yatırımcılar:** Kimlik (nüfus căzdanı veya sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi
- **Tüzel Kişi Yatırımcılar:** imza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi evnası ve ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi (Sayılan dokümanlara ilave olarak Kurumsal Yatırımcı tanımında yer alan "Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hasılatının 50.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar" dan yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin fotokopisi (varsayı Yeminli Mali Müşavir tarafından imzalanmış yoksa şirket yetkililerince imzalanmış) veya bulunması durumunda Yeminli Mali Müşavir tarafından düzenlenmiş tanıtma tasdik raporu

VAKIF YATIRIM
Ak. Meh. Elçin
FİFA Blok
0212 212 12 00
www.vakifyatirim.com
Mersis No: 0-9220-056
Doğrulama Kodu: f2a47de2-65fb-4dee-a3e5-5f64f41e0347
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama



Yatırımcılar, istedikleri takdirde talep formunda talep ettikleri tutara/adede ilişkin bir alt sınır belirleyebilirler.

Yatırımcıların alternatif dağıtım kanallarından (VakıfBank İnternet Bankacılığı www.vakifbank.com.tr, VakıfBank Mobil Bankacılığı ve VakıfBank Telefon Bankacılığı) yaptıkları başvurularda talep formu elektronik ortamda doldurularak onaylanacaktır.

Basvuru Yerleri:

Finansman bonolarının halka arzına Yurt içi Bireysel Yatırımcılar ve Yurt içi-Yurt dışı Kurumsal Yatırımcılar kategorisinden katılmak isteyen yatırımcılar,

- 1) Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Adres: Ebulula Cad. Park Maya Sitesi F2/A Blok Levent 34330 İstanbul
Tel: 0 (212) 352 35 77 Faks: 0 (212) 352 35 81,
2) VakıfBank Telefon Bankacılığı
Tel: 0 (850) 222 07 24
3) Emir iletimine aracılık faaliyetini yürüten yatırım kuruluşu konumundaki VakıfBank'ın tüm
şubeleri,
4) Vakıf Yatırım'ın tüm şubeleri,
5) Emir iletimine aracılık faaliyetini yürüten yatırım kuruluşu konumundaki VakıfBank İnternet
Bankacılığı (www.vakifbank.com.tr) ve VakıfBank Mobil Bankacılık aracı ile talepte bulunmak için
başvurabilirler. (Yurt içi kurumsal ve yurt dışı kurumsal kategorisindeki yatırımcılar bu kanalı
kullanamayacaktır.)

Kiymet Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kriyelmetler	Talep Yöntemi
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve şubeleri	Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu, TL DİBS, 29.08.2025 Vadeli VakıfBank Finansman Bonoları	Sabit Yöntem ¹
Tüm VakıfBank Şubeleri VakıfBank İnternet Bankacılığı VakıfBank Telefon Bankacılığı VakıfBank Mobil Bankacılığı	Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu, Ziraat Portföy VakıfBank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu, TL DİBS, 29.08.2025 Vadeli VakıfBank Finansman Bonoları	Sabit Yöntem

Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kiyimetler	Talep Yöntemi
Tüm VakıfBank Şubeleri VakıfBank Telefon Bankacılığı	28.08.2025 ve 29.08.2025 vadeli, TL/USD/EUR cinsinden vadeli mevduat hesapları	Sabit Yöntem

Karşılanamayan taleplerden dolayı oluşan iade bedeli, kesin satış fiyatı üzerinden ödenen (kesin satış fiyatını aşan peşin tahsil edilen tutar) tutar ve oluşan nema dağıtım listesinin hazırlanıp, Banka tarafından onaylanarak kesinleşmesini takip eden en geç iki iş günü içerisinde, satışı gerçekleştirilen Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve VakıfBank tarafından yatırımcıların hesaplarına iade edilecektir.

Talep ettikleri borçlanma aracının parasal tutarını gün içinde nakden yatırın tüm bireysel ve kurumsal yatırımcıların yatırdıkları tutar borçlanma araçlarının hesaplarına virman edileceği tarihe kadar Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu alınması suretiyle nemalandırılacaktır.

Bireysel yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri parasal tutarı, yurt içi ve yurt dışı kurumsal yatırımcılar ise talep ettikleri tutar veya adedi belirteceklerdir.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Akad. Mah. Ebubekir Mardin Cad. No: 100/125

F-3. Sabit Yöntem: Bu yöntemde yatırımlar, teknoloji para politikası fonları DİBS'leri, Vakıfları

DİBS'ler, YulkuşBank Finansman Bonoları ve vadeli mevduatları re'sen nakde dönüştürülerek ödenecektir

13

Page 13 of 23

Dogrulama Kodu: f2e47dc2-65fb-4dec-a3c5-5f64f4160347 | Tarih: 2022-03-27 10:58:22 | ID: 2022003497

Dogrulama Kodu: f2a47de2-65fb-4dee-a3e5-5f64f41e0347 | TSİD: 022003497 | Adres: www.tsi.com.tr

Dogrulama Kodu: 12a47de7-b305-4dee-fa5e3-5036414fe0347 | E-posta Adresi: v...@spk.gov.tr | Tarih: 2024-01-15 | Sayfa: 1 / 1 | URL: https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

www.ijerpi.org | ijepri@gmail.com | +91-9810105000 | +91-9810105001

Prepared by: [REDACTED] Date: [REDACTED] Page: [REDACTED] of [REDACTED]

13

Doğrulama Kodu: f2a47de2-65fb-4dee-a3e5-5f64f41e0347
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



İhraç edilecek finansman bonosu/özel sektör tahvilinin nominal değeri 1 TL'dir. Yurt içi bireysel yatırımcıların minimum talep tutarı 1 TL olacaktır. Yurt içi ve yurt dışı kurumsal yatırımcıların minimum talep tutarı veya adedi 1.000 TL/1.000 adet olacaktır. Minimum talep tutarından/adedinden sonraki talep aralıklarının 1-TL ve katları şeklinde olması esastır. Talep edilebilecek azami finansman bonosu/özel sektör tahvili parasal tutarı/adedi hakkında herhangi bir sınırlamada bulunulmamıştır. Yatırımcılar, istedikleri takdirde talep formunda almak istedikleri parasal tutara/adede ilişkin bir alt sınır belirleyebilirler.

a) Başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar:

Yurtiçi bireysel yatırımcılar aşağıda belirtilen nakden ödeme, kıymet blokesi yöntemi ile talepte bulunma veya vadeli mevduat blokesi yöntemiyle talepte bulunma seçeneklerinden bir tanesini seçerek talepte bulunabilirler.

A. Nakden Ödeme: Yurt içi bireysel yatırımcılar talep ettikleri finansman bonolarına ilişkin parasal tutarı nakden yatıracaklardır. Tutarı nakden yatanın yatırımcıların, ilgili finansman bonosu/özel sektör tahvilinin fiyatı belirlendikten sonra talep edilen nakit tutarın fiyatına bölünmesi suretiyle nominal değeri belirlenecek ve bu nominal değer tekrar fiyatla çarpılarak nihai tutar ve iade tutarı belirlenecektir. Nakit ödemedede bulunan yurt içi bireysel yatırımcıların yatırdıkları tutar finansman bonolarının hesaplarına virman edileceği tarihe kadar Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu alınması suretiyle nemalandırılacaktır.

B. KİYMET BLOKESİ YÖNTEMİ İLE TALEPTE BULUNMA: Yurt içi bireysel yatırımcılar kendilerine ait yatırım hesaplarında mevcut olan TL DİBS, 29.08.2025 vadeli TRFVKFB82527 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonoları, Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu (6. Fon) ve Ziraat Portföy VakıfBank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu (11.Fon) teminat göstermek sureti ile finansman bonosu/özel sektör tahvili talep edebileceklerdir.

Finansman bonosu/özel sektör tahvilinin sermaye piyasası aracı notunun 4.11 maddede belirtildiği şekilde bulunan fiyatı dikkate alınarak hesaplanan talep bedeli karşılığında alınacak blokaj tutarları aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır.

Fon Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / % 97

TL DİBS Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / % 97

29.08.2025 Vadeli VakıfBank Finansman Bonoları Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %100

Blokaj işleminde;

- Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu ve Ziraat Portföy VakıfBank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonunun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı,
 - TL DİBS’lerde VakıfBank’ın anlık açıkladığı geri alım fiyatı dikkate alınacaktır.
 - 29.08.2025 vadeli VakıfBank finansman bonolarında nominal değer dikkate alınacaktır.

Teminat gösterilen kıymetlerin bozdurulmasında VakıfBank'ın anlık açıkladığı geri alım fiyatı uygulanacaktır. Bu fiyat piyasa koşullarına göre değişiklik gösterebilir.

Teminat tutarlarının hesaplanması, teminat gösterilen menkul kıymet adedi asgari adedin altında kalmayacak ve kesirli ve/veya ilgili menkul kıymet için belirtilen katların dışında bir adet oluşmayacak şekilde yukarı yuvarlama yapılabilecektir.

Yatırımcıların taleplerini karşılayacak miktarda tek bir teminat türünün tek başına yeterli olamayabileceğinde, aynı yatırım hesabında bulunan ve yukarıda “**Kıymet Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma**” başlığı altında belirtilen teminata konu olabilecek kıymetler aynı anda teminata alınabilecektir.

**Bu halka arzda blokajlı
Vadeli Mevduat Bl**

C. Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemiyile Talente Bulunma:

Vanden Nieuwstadt

Journal of Health Politics, Policy and Law

17

Doğruula

14

14

Yurt içi bireysel yatırımcılar, VakıfBank nezdindeki TL, USD ve EUR cinsinden 28.08.2025 ve 29.08.2025 vadeli mevduatlarını teminat göstermek suretiyle finansman bonosu/özel sektör tahvili talep edebileceklerdir. Finansman bonosu/özel sektör tahvilinin talep bedeli karşılığında alınacak blokaj tutarları aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır.

TL Vadeli Mevduat Blokajı: Ödenmesi gereken bedel/ %100

USD/EUR Vadeli Mevduat Blokajı: Ödenmesi gereken bedel (Talep edilen tutar) / %90
Bu halka arzda vadeli mevduatların bozdurulması sabit yönteme göre yapılacaktır.

Yurt İçi ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar

Kurumsal yatırımcılar borçlanma araçlarının talep ettikleri parasal tutarını nakden veya hesaben yatıracaklardır. Ancak yatırımcılar, ödenmemeye riskinin Vakıf Yatırım'ca üstlenilmesi kaydıyla, sermaye piyasası aracı bedellerini talep toplama süresinin bitimini takiben ödeyebilirler. Vakıf Yatırım, talepte bulunan kurumsal yatırımcının talebini kabul edip etmemekte serbest olacaktır. Talep ettikleri borçlanma araçlarının parasal tutarını talep toplama süresi içerisinde yatırmak isteyen yurt içi kurumsal yatırımcıların, nakden yatırılmış oldukları tutarlar finansman bonoları hesaplarına virman edileceği tarihe kadar Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu alınması suretiyle nesnalandırılacaktır.

Nakden veya hesaben halka arza katılmayan kurumsal yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasıından sonra almaya hak kazandıkları borçlanma araçlarının ödemekten imtina edemezler ve finansman bonolarının hesaplara virmanlanacağı tarih olan 29.08.2025 saat 12:00'ye kadar ödemek zorundadırlar.

Yatırımcıların yatırıldığı parasal tutara karşılık gelecek borçlanma araçlarının nominal değeri ve satış sonuçları talep toplamanın sona erdiği günü takip eden iş gündünde (28.08.2025) Kamuya Aydınlatma Platformu'nda ilan edilecek olup nakden ve hesaben halka arza katılmayan kurumsal yatırımcılara ayrıca Banka tarafından bilgilendirme yapılacaktır.

Karşılanamayan taleplerden dolayı oluşan iade bedeli, kesin satış fiyatı üzerinden ödenen (kesin satış fiyatını aşan peşin tahsil edilen tutar) tutar ve oluşan nema, dağıtım listesinin Banka tarafından onaylanarak kesinleşmesini takip eden en geç iki iş günü içerisinde, satışı gerçekleştirilen Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve VakıfBank tarafından yatırımcıların hesaplarına iade edilecektir.

b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

Halka arz edilecek borçlanma araçları, satışın tamamlanmasını müteakip sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

Karşılanan taleplere ilişkin finansman bonolarının kayden teslimi Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. düzenlemeleri çerçevesinde, dağıtım listelerinin onaylanmasıının ardından 29.08.2025 gün sonuna kadar gerçekleştirilecektir.

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

YOKTUR.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

VakıfBank tarafından ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin vergilendirme sermaye piyasası aracı notunun 9. Maddesindeki "Borçlanma Araçları İle İlgili Vergilendirme Esasları" kısmında ayrıntılı olarak yer almaktadır.

Bireysel ve Kurumsal yatırımcılardan Banka ve/veya Vakıf Yatırım nezdindeki herhangi bir başvuru kanalından halka arz ile ilgili olarak komisyon veya masraf talep edilmeyecektir.

