

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca ...24.../...10.../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 artırılabilir.

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının 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 bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 26/06/2025 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı tadil metni 02/07/2025, 31/07/2025, 22/08/2025, 01/10/2025 ile 30./10./2025 tarihlerinde ve sermaye piyasası aracı notu 30./10./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 Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) 30./10./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, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özetin yanıltıcı, 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, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Binası
E-2/A Blok No:11 Beşiktaş 34875 İstanbul
Tel: 0212 352 05 77 / Fax: 0212 352 06 20
E-posta: iletisim@vakifyatirim.com.tr
Ticaret Sicil No: 337384
Büyük M. Kurumlar V.D. 922 000 0059
Mersis No: 0 9220 0880 5900017

1

Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi: Tınazkent Mahallesi
Finans Caddesi No: 40 / Kat: 10. Kat / Beşiktaş / İstanbul
Sicil No: 71604
Mersis No: 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr



Doğrulama Kodu: f96587e4-562e-4fd0-b778-b28f078af492
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLEENEN 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

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akıat Mah. Ebululu Mardin Cad. Park Mavera Siteleri
F-2/A Blok No: 9 Beşiktaş 34336 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274477 Fax: 0(212) 654 56 70
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 35721
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 909 6 009
Mersis No: 0 9220 0895 5000017

Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.Ş.
Ticaret Merkezi Adresi: Finans Merkezi, Beşiktaş
Finans Caddesi No: 40 Kat: 10. Kat Beşiktaş / İstanbul
Sicil No: 77644
Mersis No: 6922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr



KISALTMA VE TANIMLAK

KISALTMA	TANIM
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Automated Teller Machine (Otomatik Para Çekme Makinası)
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 Tevdiat 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 gösterecekler 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	Kamuyu 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 Ortaklığı
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 / İhraççı	Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı
YK	Yönetim Kurulu

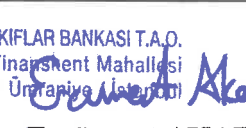
VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebululaş Yılmaz Cad. Park Maya Binası
F-2/A Blok No: 22 Beşiktaş 34375 / SAKAR UL
Tel: 0212 353 36 37 E-posta: 0212 353 36 37
İstanbul Ticaret Sicil No: 33720
5064421 Kurumlar V.D. 922 003 4459
Mersis No: 0-9220-0883-6900017

Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI A.Ş.
Ticaret Merkezi Adresi: Finans Merkezi
Finans Caddesi No: 40 / 1 Beşiktaş / İstanbul
Sicil No: 27844
Mersis No: 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr



1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız 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. 21 / 10 / 2025	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O. Ticaret Merkezi Adresi: Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40 / 1 Ümraniye / İstanbul Sicil No: 776444 Mersis No: 0922003497000017 Internet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr Levent YAMUZ Müdür	ÖZETİN TAMAMI  Ercüment AKAR Müdür Yrd.

Halka Arza Aracılık Eden VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 21 / 10 / 2025	Sorumlu Olduğu Kısım:
 VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akademi Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Meydanı F-2/A B Blok Kat: 77 Beşiktaş 34835 İSTANBUL Tel: 0212 357 35 77 Fax: 0212 357 36 70 E-posta: bilgi@vakifyatirim.com.tr Mersis No: 0922003497000017 Mehmet Doğa DOĞMUS Müdür	ÖZETİN TAMAMI  Can Hüseyin SARIMADEN Uzman

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1.İhraççının ticaret ünvanı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O

2.2. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının 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 yer almaktadır.

2.3.İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

ABD'de federal hükümetin bütçe konusunda uzlaşamaması sonucu yaşanan kapanma, küresel piyasalarda belirsizlikleri artırmıştır. Kapanma süreci, kamu harcamalarının ertelenmesi ve bazı federal kurumların faaliyetlerinde aksamalara yol açarken, analistler ABD'de ABD ekonomisinin büyüme görünümünü olumsuz etkileyebileceğini belirtmektedir.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Meydanı
F-2/A B Blok Kat: 77 Beşiktaş 34835 İSTANBUL
Tel: 0212 357 35 77 Fax: 0212 357 36 70
E-posta: bilgi@vakifyatirim.com.tr
Mersis No: 0922003497000017
Internet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr



Euro Bölgesi'nde enflasyon, Eylül ayında beklentilere paralel olarak yıllık bazda %2,2; aylık bazda %0,1 artmıştır. Çekirdek enflasyon, %2,3 olan beklentilerin üzerinde yıllık bazda %2,4 artmıştır. Aylık bazda ise %0,1 artış kaydedilmiştir.

Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) Eylül'de %2,60 olan piyasa beklentilerinin üzerinde aylık bazda %3,23 artmıştır. Yıllık bazda ise TÜFE Ağustos'taki %32,95'ten Eylül'de %33,29'a yükselmiştir. Böylece yıllık enflasyon 2024 yılı Mayıs ayından bu yana ilk kez yönünü yukarı çevirmiştir. Eylül ayında ana harcama gruplarına göre aylık olarak fiyatı en çok artan gruplar sırasıyla %17,9 ile eğitim, %4,62 ile gıda ve alkolsüz içecekler ve %3,92 ile giyim ve ayakkabı olmuştur.

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

2.4.İhraççının 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 ise 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 ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

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

31 Mart 2025

Sınırlı Olumlu Sonucun Dayanağı

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 sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 14.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Binası
F-2/A Blok No: 18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272177 - Fax: 0(212) 349 16 20
E-posta: iletisim@vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 35123
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

5

Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI A.Ş.
Ticaret Merkezi Adresi: Finansmen Mahallesi
Finans Caddesi No: 40 - Beşiktaş / İstanbul
Sicil No: 77644
Mersis No: 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

Doğrulama Kodu: f96587e4-562e-4fd0-b778-b28f078af492
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



	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 KÂRİ/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: 21.10.2025)

<https://www.vakifbank.com.tr/finansal-bilgiler.aspx?pageID=2663> (Erişim Tarihi: 21.10.2025)

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

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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

2.10. İhraççının 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. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı

Ortağın Ticaret Unvanı VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akat Mah. Ebululhü Mümin Cad. Park Maya Sitesi F-2/A Blok No: 8 Beşiktaş 34025/İSTANBUL Tel: 0212 357 35 77 Fax: 0212 357 35 20 www.vakifyatirim.com.tr Ticaret Sicil No: 357228 305.000.000 TL Mersis No: 0922003497000017	Tutar (TL)	Pay (%)	Kontrol Kaynağı Tutar Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI A.Ş. Ticaret Merkezi Adresi: Bankkaya Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Sarıyer / İstanbul Sicil No: 776444 Mersis No: 0922003497000017 İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr
--	-------------------	----------------	--

Dogrulama Kodu: f96587e4-562e-4fd0-b778-b28f078af492
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



3. İHRAC EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1.İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 200.000.000 TL nominal değerli 112 gün vadeli borçlanma araçları ihraç edilecektir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arzın nominal tutarı 300.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

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 hakka sahip değildirler. Yatırımcılar, ihraç 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 onaylanmasının ardından, ilişkin faiz oranları halka arzın başlangıç tarihinden en geç bir gün önceki iş günü (31.10.2025), <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 112 gün vadeli sabit faizli finansman bonolarının faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

- 1- 112 gün vadeli ihraç edilecek finansman bonosunun;
- Vade Başlangıç Tarihi: 07.11.2025
 - Vade Sonu Tarihi: 27.02.2026 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 hesaplamayla ilgili sermaye piyasası aracı notunun 4.11 maddesinde yer almaktadır.

VakıfBank tarafından ihraç edilecek 112 gün vadeli finansman bonosunun basit faiz **%34,00** olacaktır.

f) Borçlanma aracı sahipleri kurulu (BASK) hakkında bilgi:



İzahnamede yer verilen veya izahnamede dayandırılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

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

İhraççının 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 fıkrasına göre Tertip BASK toplantısında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

İhraççının 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 ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. İhraççı bilgi dökümanının 12'nci maddesinin 1'inci fıkrasının (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 çağrısı 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 çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri tarafından şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla Bankamıza bildirimde bulunması gerekmektedir.

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

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

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

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında 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 toplanmasının talep edilmemesi halinde veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında 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 çoğunluğu) 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 hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gelecek veya diğer kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. No: 18 Beşiktaş 34335 / S. MANSUR
F-2/A Blok No: 18 Beşiktaş 34335 / S. MANSUR
Tel: 0 212 350 05 77 Fax: 0 212 350 06 23
Yatırımcıların Yatırımını
İstanbul Ticaret Sicil No: 15770
Borçlanma Kurumlar V.D. 922 003 459
Mersis No: 0 9220 003 5000017

9

Ticaret Ormanı: TÜRKİYE VAKİFLER BANKASI A.Ş.
Hicazat Merkezi Adresi: Finansal Mahallesi
Finans Caddesi No: 40 / 1 Üsküdar / İstanbul
Etil No: 776444
Mersis No: 09220034970
Internet Sitesi Adresi: www.vakiflarbankasi.com.tr

Dogrulama Kodu: f96587e4-562e-4fd0-b778-b28f078af492
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



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 kapsamda 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, yatırımın değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı 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 değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.



5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Borçlanma araçları ihracı; 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 itfasının 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 bonusu ve/veya tahvil ihraç etmesine izin verilmiştir.

Halka arz edilecek finansman bonoları, 112 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.

03-04-05 Kasım 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 bonusu/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 cüzdanı veya sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi
- **Tüzel Kişi Yatırımcılar:** imza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası 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 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar"dan yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin fotokopisi (varsa Yeminli Mali Müşavir tarafından imzalanmış yoksa şirket yetkililerince imzalanmış) veya bulunması durumunda Yeminli Mali Müşavir tarafından düzenlenmiş tam tasdik raporu

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Mah. Ebulul Mardin Cad. Park Plaza Sitesi
F-2/A Blok No: 18 Kat: 7
Tel: 0212 352 36 37 Faks: 0212 352 36 38
E-posta: bilgi@vakifyatirim.com.tr
Ticaret Sicil No: 35 228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 003 6039
Mersis No: 0 9220 0883 591 0000

Ticaret Bakanlığı - TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI A.Ş.
Ticaret Merkezi Adresi: Fırsatkent Mahallesi
Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye / İstanbul
Sicil No: 776444
Mersis No: 0922003497000
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr



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.

Başvuru 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 aracılığı ile talepte bulunmak için başvurabilirler. (Yurt içi kurumsal ve yurt dışı kurumsal kategorisindeki yatırımcılar bu kanalı kullanamayacaktır.)

Kıymet Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kıymetler	Talep Yöntemi
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve şubeleri	Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu, TL DİBS, 07.11.2025 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, 07.11.2025 Vadeli VakıfBank Finansman Bonoları	Sabit Yöntem

Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kıymetler	Talep Yöntemi
Tüm VakıfBank Şubeleri VakıfBank Telefon Bankacılığı	06.11.2025 ve 07.11.2025 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 işgünü içerisinde, satış gerçekleştirilen Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve VakıfBank tarafından yatırımcıların hesaplarına iade edilecektir.

Talep ettikleri borçlanma aracının parasal tutarını gün içinde nakden yatıran tüm bireysel ve kurumsal yatırımcıların yatırdıkları tutar borçlanma araçlarının hesaplarına virman edileceği takdirde 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 DEĞERLER A.Ş.

Akışat Mah. Ebulula Mahallesi Cad. Park Maya Sitesi

F-2/A Blok Levent 34330 İSTANBUL

Tel: 0 (212) 352 35 77 Faks: 0 (212) 352 35 81

Emir İletim Skl No: 35 218

Bölge İletim Kurumları V.D. 922 018 8379

Mersis No: 0 9220 3883 5010000000



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 bonusu/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 yatan yatırımcıların, ilgili finansman bonusu/özel sektör tahvilinin fiyatı belirlendikten sonra talep edilen nakit tutarın fiyata bölünmesi suretiyle nominal değeri belirlenecek ve bu nominal değer tekrar fiyatla çarpılarak nihai tutar ve iade tutarı belirlenecektir. Nakit ödemede 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. Kıymet Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma: Yurt içi bireysel yatırımcılar kendilerine ait yatırım hesaplarında mevcut olan TL DİBS, 07.11.2025 vadeli TRFVKFBK2513 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 bonusu/özel sektör tahvili talep edebileceklerdir.

Finansman bonusu/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

07.11.2025 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.
- 07.11.2025 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 hesaplanmasında, 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 olmaması durumunda, aynı yatırım hesabında bulunan ve yukarıda "**Kıymet Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma**" başlığı altında belirtilen teminata konu olabilecek kıymetler aynı anda teminata alınabilmektedir.

Bu halka arzda blokajlı kıymetlerin bozdurulması Sabit Yöntem'e göre yapılacaktır.

C. Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:

14

Doğrulama Kodu: f96587e4-562e-4fd0-b778-b28f078af492
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulul, Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No: 10B Kat: 10. Kat
Tel: 0212 352 35 77 Fax: 0212 352 35 78
E-posta: info@vakifyatirim.com.tr
Ticaret Sicil No: 357028
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 001 830
Mersis No: 0-9220 0880-590 001 830

Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI A.Ş.
Ticaret Merkezi Adresi: Finanskent Mahallesi
Finans Caddesi No: 40/1 Kat: 7 Katlı
Sicil No: 776144
Mersis No: 0922003497
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr



Yurt içi bireysel yatırımcılar, VakıfBank nezdindeki TL, USD ve EUR cinsinden 06.11.2025 ve 07.11.2025 vadeli mevduatlarını teminat göstermek suretiyle finansman bonusu/özel sektör tahvil talep edebileceklerdir. Finansman bonusu/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 yönetime göre yapılacaktır.

Yurt İçi ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar

Kurumsal yatırımcılar borçlanma araçlarının talep ettikleri parasal tutarını nakden veya hesaben yatıracaklardır. Ancak yatırımcılar, ödenmeme 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 yatırmış oldukları tutarlar finansman bonoları hesaplarına virman edileceği tarihe kadar Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu alınması suretiyle nemalandırılacaktır.

Nakden veya hesaben halka arza katılmayan kurumsal yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları borçlanma araçlarının ödemekten imtina edemezler ve finansman bonolarının hesaplara virmanlanacağı tarih olan 07.11.2025 saat 12:00'ye kadar ödemek zorundadırlar.

Yatırımcıların yatırdığı parasal tutara karşılık gelecek borçlanma araçlarının nominal değeri ve satış sonuçları talep toplamanın sona erdiği günü takip eden iş gününde (06.11.2025) Kamuyu 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 işgünü 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 onaylanmasının ardından 07.11.2025 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.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Altat Mah. Bulutlar Mardin Cad. Park Işık Sitesi
F: 2/A Blok No: 15 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel: 0212 352 33 33 Faks: 0212 352 33 30
E-posta: bilgi@vakifbank.com.tr
İstatiksel Ticaret Sicil No: 351727
Bölge: Kurumlar V.9: 922 003 6359
Mersis No: 09220034970017

15

Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.Ş.
Ticaret Merkezi Adresi: Finansmen Mahallesi
Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye / İstanbul
Sicil No: 77634
Mersis No: 09220034970017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

Doğrulama Kodu: f96587e4-562e-4fd0-b778-b28f078af492
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

