

~~WOK KATHA PANGASIA S.~~
Saray Mahabub Khan Raza Ali Case
J. Saraf Durrani
Post Office
Case No. 10877700

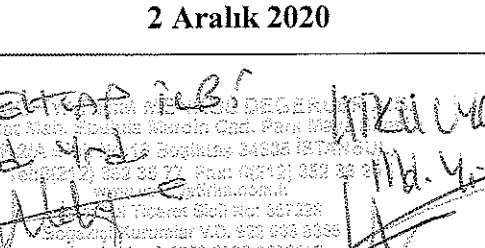
İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER.....	4
2. RİSK FAKTÖRLERİ.....	5
3. TEMEL BİLGİLER	7
4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	8
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR	14
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER	21
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER	23
8. DİĞER BİLGİLER	23
9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI	27
10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER.....	30
11. EKLER.....	30

KISALTMA VE TANIMLAR

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

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

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 2 Aralık 2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
	SERMAVE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

Barry, Michael D. Attorney General

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

[illegible]

zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeyeceğini TBK Md. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla garanti etmiştir. Bu kapsamda Fon Kullanıcısı, Portföy Borçluları ile Yatırım Borçlularının ödenmeyen tüm borçlarını, herhangi bir ihbar ve ihtara gerek kalmaksızın gününde ve eksiksiz olarak ödeyerek Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarih ve şartlarda VKŞ'ye ödenmek üzere Portföy Gelirlerine aktaracaktır.

- e. VKŞ, Yönetim Sözleşmesi ve Teminat Mektubu kapsamında yapmış olduğu tahsilatları gelir dağıtım tarihlerinde yatırımcılara aktaracaktır.
- f. İtfa tarihinde, Fon Kullanıcısı Tasfiye Taahhüdüne istinaden Portföy'ü tasfiye ederek itfa bedelini VKŞ'ye ödeyecektir.
- g. Portföy tasfiye edildikten sonra, Portföyün tasfiyesinden elde edilen gelir yatırımcılara aktarılacak ve kira sertifikaları itfa edilecektir.

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

Finansman Desteği:

Bankacılık Kanunu ve Finansal Kiralama Kanunu ile Kredi Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde Katılım Bankaları tarafından finansal kiralama dâhil Müşteriler'e sağlanan fonlar ile ileride çıkacak bir mevzuat ile Katılım Bankalarına Müşteriler'e finansman sağlamasına olanak tanıyacak olan her türlü finansmanı ifade eder.

c) ISIN kodu:

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

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

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

4.2. Kira sertifikalarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

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

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

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

İlgili Pazar sabit getirili menkul kıymetlerin şeffaf ve rekabete açık bir ortamda işlem görmelerini sağlayarak bu menkul kıymetlerin likiditesini artırmak, bilgi akışını hızlandırmak

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad. Mah. 33. Sokak 33. Kat Kat: 33
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 27494
Vergi No: 3301000000
Bilanço No: 0-4220-4054-400007

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mah. 33. Sokak 33. Kat Kat: 33
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 27494
Vergi No: 3301000000
Bilanço No: 0-4220-4054-400007

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mah. 33. Sokak 33. Kat Kat: 33
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 27494
Vergi No: 3301000000
Bilanço No: 0-4220-4054-400007

-VKŞ'nin ihraç kapsamında yapacağı ödemeler, Vakıf Katılım tarafından yapılacak ödemelere bağlıdır. Eğer Vakıf Katılım herhangi bir nedenle Beklenen/Tahmini Kâr ve/veya kira sertifikası bedelini kısmen veya tamamen ödemezse, VKŞ yatırımcılara karşı olan sorumluluğunu Vakıf Katılım'ın ödeme yapmadığı tutar ile sınırlı olarak yerine getiremeyecektir. Bu durumda VKŞ'nin yatırımcılara karşı sorumluluğu, Vakıf Katılım'a karşı hukuki süreçleri başlatmakla sınırlıdır. Eğer yatırımcılar da bizzat Vakıf Katılım'a karşı hukuki süreç başlatırlarsa ve Vakıf Katılım'dan bu kapsamda tahsilat yaparlarsa, VKŞ'nin yatırımcılara karşı olan sorumluluğu Vakıf Katılım'dan yapılan tahsilat oranında sona erer.

[illegible]

c) Getirilerin ve anaparanın zaman aşımı:

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

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

d) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

VKŞ tarafından ihraç edilecek olan 98 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için %13-%19 aralığında bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Vakıf Yatırım'ın tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

Vakıf VKŞ tarafından ihraç edilecek Kira Sertifikaları sabit bir getiri oranına sahip olacağından, dönem boyunca getiri oranına ilişkin herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

VKŞ'ye ihraca esas sözleşmeler çerçevesinde Vakıf Katılım tarafından yapılması gereken ödemelerin zamanında, tam ve eksiksiz olarak yapılmaması halinde, VKŞ tarafından yatırımcılara yapılacak olan ödemeler yatırımcılara verilen taahhütlerin yerine getirilmesi için yeterli olmayabilir. Yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların herhangi bir teminatı olmayacaktır. Vakıf Katılım'ın temerrüdü halinde, VKŞ'nin dayanak Varlık Ve Haklar üzerinde tasarruf yetkisi bulunmadığından ve dayanak varlık ve haklar VKŞ'nin teminatını teşkil etmediğinden dolayı, VKŞ, dayanak varlık ve hakları paraya çevirerek Yatırımcıları tazmin edemeyecek, sadece Fon kullanıcısına karşı gerekli hukuki yollara başvurabilecektir. Böyle bir durumda VKŞ (ve dolayısıyla yatırımcılar), Fon kullanıcısının İİK ve sair mevzuat kapsamında öncelikli olmayan diğer alacaklıları ile aynı sırada olacaktır.

f) Getiri oranının kim tarafından hesaplanacağı:

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %13-%19 aralığında sabit Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Vakıf Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

Yıllık ve Dönemsel getiri oranı vade süresi boyunca sabit olacaktır.

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

Yoktur.

PORTAL:
 YAKIF YATIRAN MEKKEK, DEĞERER EN A.S.
 Akat Mah. Rümlük Merdivi Cad. Park Apart. Sığa
 FURA Blok. 501 Kat: Beşinci 50100 İSTANBUL
 Telefon: 0212 333 3333 Faks: 0212 333 3333
 E-Posta: info@yakitir.com.tr
 Akat Mah. Yavuz Akat Kat: 50100
 Beşiktaş / Beşiktaş Y.L. 333 3333
 Mersis No: 0800003333333333

12

[illegible]

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

Yoktur.

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

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %13-%19 aralığında sabit Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Vakıf Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir. Yıllık getiri oranından elde edilecek dönemsel getiri oranı aşağıdaki gibi hesaplanacaktır.

Dönemsel Getiri Oranı=Kira Sertifikası Yıllık Getiri Oranı*Getiri Dönemi Gün Sayısı/365

Beklenen/Tahmini Kâr (Dönemsel Getiri Ödemesi)= Kira Sertifikası Nominal Değeri*Dönemsel Getiri Oranı/100

4.11. Kira sertifikası ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Vakıf Katılım Bankası Yönetim Kurulu'nun 06/11/2020 tarih ve 864 sayılı kararı ile Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ") aracılığıyla, Bankanın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği'nin (Seri: III-61.1; RG. 07.06.2013, 28670 ("Tebliğ") 10. maddesinin 3. fıkrası çerçevesinde ihraç belgesinin/izahnamenin onaylanmasının kararlaştırıldığı Sermaye Piyasası Kurulu karar tarihinden itibaren bir yıl içinde, çeşitli vadelerde ve Tebliğ'de öngörülen kira sertifikası tür ve sözleşmelerine dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle; halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması yöntemiyle, 15.000.000.000.-TL (OnBeşMilyarTürkLirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak tertipler halinde satılmak üzere yurt içinde kira sertifikaları ihraç edilmesi kararı alınmıştır.

Vakıf VKŞ Yönetim Kurulu'nun 17/11/2020 tarih ve 42 sayılı kararı ile Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından 07.06.2013 tarihli 28670 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliğinin (III-61.1) ("Tebliğ") 10. maddesinin 3. fıkrası çerçevesinde, Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Fon Kullanıcısı") fon kullanıcısı olarak yer alacağı, ihraç belgesinin/izahnamenin onaylanmasının kararlaştırıldığı Sermaye Piyasası Kurulu karar tarihinden itibaren bir yıl içinde, çeşitli vadelerde ve Tebliğ'de öngörülen kira sertifikası tür ve sözleşmelerine dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle; halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması yöntemiyle, 15.000.000.000.-TL (OnBeşMilyarTürkLirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak tertipler halinde satılmak üzere yurt içinde kira sertifikaları ihraç edilmesine karar verilmiştir.

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

Halka arz edilecek kira sertifikası üzerinde, kira sertifikasının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya kira sertifikasını alanların haklarını kullanmasına engel olacak herhangi bir kayıt yoktur.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı No: 10 Kat: 5
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Mersis No: 08070012709000001
Tic. Sic. No: 270900
Mersis No: 08070012709000001

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mahallesi 2. Kat
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Mersis No: 08070012709000001

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mahallesi 2. Kat
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Mersis No: 08070012709000001

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

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

5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

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

BDDK'nın 30/11/2020 tarih ve 43890421-101.01.05-E.11574 sayılı yazısında;

"İlgide kayıtlı yazınızda; Bankanızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 15.000.000.000 TL (On Beş Milyar Türk Lirası) ihraç tavanı ile sınırlı Türk Lirası cinsinden kira sertifikası ihracının gerçekleştirilmesine izin verilmesi hususunda Kurumumuzun görüşü talep edilmektedir.

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

ifadesi yer almaktadır.

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

5.1.2. Halka arz edilen kira sertifikalarının tutarı:

Halka arz edilecek olan kira sertifikaları 250.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 375.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

19-20-21/01/2021 tarihlerinde 3 iş günü süresince talep toplanacaktır.

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

Satış Yöntemi:

Satış, ihraca aracılık edecek Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından sabit fiyatla talep toplama yöntemi kullanılarak gerçekleştirilecektir. Vakıf Katılım şubeleri üzerinden talepte bulunacak gerçek ve tüzel kişilerin talepleri ise emir iletimine aracılık faaliyetini yürüten yatırım kuruluşu olarak Vakıf Katılım tarafından Vakıf Yatırım'a iletilecektir.

Başvuru Süreci:

Bu halka arz "Sabit Getiri Oranı /sabit fiyatla talep toplama" ile talepte bulunma yöntemi kullanılarak gerçekleştirilmektedir. Bireysel Yatırımcılar taleplerini talep ettikleri miktar şeklinde belirteceklerdir. Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri Kira Sertifikalarının nominal tutarını belirteceklerdir.

Bu halka arzda kira sertifikası satın almak isteyen tüm yatırımcıların; halka arz süresi içinde ve Sermaye Piyasası Aracı Notunun işbu maddesinde belirtilen başvuru yerlerine müracaat ederek Talep Formu'nu doldurmaları ve satın alacakları Kira Sertifikalarının bedellerini işbu sermaye piyasası aracı notunun 5.1.6. maddesine göre yatırmaları gerekmektedir.

Halka Arza Bireysel Yatırımcılar, (Vakıf Yatırım ile Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'nin tüm şubelerinde talep girmeleri durumunda) nakit (TL) yatırmak suretiyle talepte bulunabileceklerdir.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad. Mah. No: 13, Beşiktaş, İstanbul
Tic. Sic. No: 270900, Şirket Sic. No: 270900
E-posta: bilgi@vakifyatirim.com.tr
Sicil Sicil No: 270900
Sicil Sicil No: 270900
Sicil Sicil No: 270900

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Sicil Sicil No: 270900
Sicil Sicil No: 270900
Sicil Sicil No: 270900
Sicil Sicil No: 270900
Sicil Sicil No: 270900
Sicil Sicil No: 270900

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Sicil Sicil No: 270900
Sicil Sicil No: 270900
Sicil Sicil No: 270900
Sicil Sicil No: 270900
Sicil Sicil No: 270900
Sicil Sicil No: 270900

YANIK KATILAN BAKASIA S.S.
 2014/2015
 2016/2017
 2018/2019
 2020/2021
 2022/2023
 2024/2025
 2026/2027
 2028/2029
 2030/2031
 2032/2033
 2034/2035
 2036/2037
 2038/2039
 2040/2041
 2042/2043
 2044/2045
 2046/2047
 2048/2049
 2050/2051
 2052/2053
 2054/2055
 2056/2057
 2058/2059
 2060/2061
 2062/2063
 2064/2065
 2066/2067
 2068/2069
 2070/2071
 2072/2073
 2074/2075
 2076/2077
 2078/2079
 2080/2081
 2082/2083
 2084/2085
 2086/2087
 2088/2089
 2090/2091
 2092/2093
 2094/2095
 2096/2097
 2098/2099
 2100/2101
 2102/2103
 2104/2105
 2106/2107
 2108/2109
 2110/2111
 2112/2113
 2114/2115
 2116/2117
 2118/2119
 2120/2121
 2122/2123
 2124/2125
 2126/2127
 2128/2129
 2130/2131
 2132/2133
 2134/2135
 2136/2137
 2138/2139
 2140/2141
 2142/2143
 2144/2145
 2146/2147
 2148/2149
 2150/2151
 2152/2153
 2154/2155
 2156/2157
 2158/2159
 2160/2161
 2162/2163
 2164/2165
 2166/2167
 2168/2169
 2170/2171
 2172/2173
 2174/2175
 2176/2177
 2178/2179
 2180/2181
 2182/2183
 2184/2185
 2186/2187
 2188/2189
 2190/2191
 2192/2193
 2194/2195
 2196/2197
 2198/2199
 2200/2201
 2202/2203
 2204/2205
 2206/2207
 2208/2209
 2210/2211
 2212/2213
 2214/2215
 2216/2217
 2218/2219
 2220/2221
 2222/2223
 2224/2225
 2226/2227
 2228/2229
 2230/2231
 2232/2233
 2234/2235
 2236/2237
 2238/2239
 2240/2241
 2242/2243
 2244/2245
 2246/2247
 2248/2249
 2250/2251
 2252/2253
 2254/2255
 2256/2257
 2258/2259
 2260/2261
 2262/2263
 2264/2265
 2266/2267
 2268/2269
 2270/2271
 2272/2273
 2274/2275
 2276/2277
 2278/2279
 2280/2281
 2282/2283
 2284/2285
 2286/2287
 2288/2289
 2290/2291
 2292/2293
 2294/2295
 2296/2297
 2298/2299
 2300/2301
 2302/2303
 2304/2305
 2306/2307
 2308/2309
 2310/2311
 2312/2313
 2314/2315
 2316/2317
 2318/2319
 2320/2321
 2322/2323
 2324/2325
 2326/2327
 2328/2329
 2330/2331
 2332/2333
 2334/2335
 2336/2337
 2338/2339
 2340/2341
 2342/2343
 2344/2345
 2346/2347
 2348/2349
 2350/2351
 2352/2353
 2354/2355
 2356/2357
 2358/2359
 2360/2361
 2362/2363
 2364/2365
 2366/2367
 2368/2369
 2370/2371
 2372/2373
 2374/2375
 2376/2377
 2378/2379
 2380/2381
 2382/2383
 2384/2385
 2386/2387
 2388/2389
 2390/2391
 2392/2393
 2394/2395
 2396/2397
 2398/2399
 2400/2401
 2402/2403
 2404/2405
 2406/2407
 2408/2409
 2410/2411
 2412/2413
 2414/2415
 2416/2417
 2418/2419
 2420/2421
 2422/2423
 2424/2425
 2426/2427
 2428/2429
 2430/2431
 2432/2433
 2434/2435
 2436/2437
 2438/2439
 2440/2441
 2442/2443
 2444/2445
 2446/2447
 2448/2449
 2450/2451
 2452/2453
 2454/2455
 2456/2457
 2458/2459
 2460/2461
 2462/2463
 2464/2465
 2466/2467
 2468/2469
 2470/2471
 2472/2473
 2474/2475
 2476/2477
 2478/2479
 2480/2481
 2482/2483
 2484/2485
 2486/2487
 2488/2489
 2490/2491
 2492/2493
 2494/2495
 2496/2497
 2498/2499
 2500/2501
 2502/2503
 2504/2505
 2506/2507
 2508/2509
 2510/2511
 2512/2513
 2514/2515
 2516/2517
 2518/2519
 2520/2521
 2522/2523
 2524/2525
 2526/2527
 2528/2529
 2530/2531
 2532/2533
 2534/2535
 2536/2537
 2538/2539
 2540/2541
 2542/2543
 2544/2545
 2546/2547
 2548/2549
 2550/2551
 2552/2553
 2554/2555
 2556/2557
 2558/2559
 2560/2561
 2562/2563
 2564/2565
 2566/2567
 2568/2569
 2570/2571
 2572/2573
 2574/2575
 2576/2577
 2578/2579
 2580/2581
 2582/2583
 2584/2585
 2586/2587
 2588/2589
 2590/2591
 2592/2593
 2594/2595
 2

Vakıf Yatırım'ın tüm şubelerinden (Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. şubelerinin adreslerine www.vakifyatirim.com.tr internet sitelerinden ulaşılabilir) başvuru yapabilirler.

EMİR İLETİMİNE ARACILIK FAALİYETİNİ YÜRÜTEN YATIRIM KURULUŞU

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:10 Ümraniye/İstanbul

Telefon: (216) 800 55 55 Faks: (216) 800 55 56

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'nin tüm şubeleri üzerinden talepte bulunmak için başvurabilirler. (Vakıf Katılım Bankası A.Ş. şubelerinin adreslerine www.vakifkatilim.com.tr internet sitelerinden ulaşılabilir.)

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

Kira Sertifikaları Madde 5.3'te belirtilen fiyattan satışa sunulacağından yatırımcılar tarafından satış fiyatı üzerinde ödeme söz konusu olmayacaktır. Sadece, Yurt İçi Bireysel Yatırımcıların karşılanamayan taleplerinden dolayı iade bedeli, Gelir Dönemi Başlangıç (vade başlangıç) tarihinde Vakıf Yatırım ve emir iletimine aracı konumundaki Vakıf Katılım tarafından başvuru yerlerinde yatırımcılara iade edilecektir.

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

Tüm yatırımcılar talep ettikleri adedi belirteceklerdir. Nominal değeri 1 TL olan kira sertifikası için minimum talep miktarı 1.000 (bin) adet olacaktır. Minimum talep adedinden sonraki taleplerin 1 adet ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami kira sertifikası adedi hakkında herhangi bir sınırlama yoktur.

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

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

Tüm yatırımcılar Madde 5.1.3.2’de belirtilen Başvuru Yerlerine talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurarak talepte bulunabilirler.

Vakıf Katılım Bankası A.Ş. üzerinden talepte bulunan bireysel ve kurumsal müşteriler için vade başlangıç günü, dağıtım hak kazanmış oldukları tutarlar müşteriden tahsil edilecek olup Vakıf Bakılım Bankası, Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. hesabına toplu olarak yatırılacaktır.

i) Bireysel Yatırımcılar:

Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri Kira Sertifikalarının bedellerini tamamen nakden yatırarak, talep edebileceklerdir.

Talep ettikleri Kira Sertifikasının bedelini nakden yatıran Bireysel Yatırımcılar yatırdıkları tutar nemalandırılmayacaktır.

1) Nakden Ödeme:

Bireysel Yatırımcılar nakden ödeme seçeneğinde Madde 5.1.3.2.'de belirtilen başvuru yerlerine başvurabilirler. Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri kira sertifikalarına ilişkin

alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde

KAKI KATILU BAKASIA S.E.
Sarag, Kabupaten ...
...
[Signature]
[Signature]

- Vadesi 180 güne kadar olanlar için onbinde 1,25
- Vadesi 181 gün ile 364 gün arası olanlar için onbinde 1,75
- Vadesi 365 gün ile 730 gün arası olanlar için onbinde 2,5
- Vadesi 730 günden daha uzun olanlar için onbinde 5

²Takasbank ücreti BSMV dahil olarak dikkate alınmıştır.

³İhraçtan sonra ihraç edilen nominal tutar üzerinden %0,01 oranında MKK ihraç ücreti ödenmektedir. İhraç ücreti için üst limit 3.242 TL (BSMV hariç)'dir. Ayrıca Sertifika saklama ve itfa komisyonu olarak ayrı ayrı %0,005 oranında ilave ücret ödenecektir. İtfa komisyonunda alt limit 1.085 TL üst limit 54.008 TL'dir.

⁴Halka Arzlarda aşağıdaki ücretler uygulanırken, Kira Sertifikalarında bu tutarlar %50 indirimli uygulanır.

0-50 milyon TL(dahil); 4.940 TL

50 milyon TL - 100 milyon TL (dahil); 9.880 TL

100 milyon TL - 200 milyon TL (dahil); 19.760 TL

200 milyon TL – 400 milyon TL (dahil); 39.520 TL

400 milyon TL – üstü; 79.040 TL

⁵Yalnızca yönetim komisyonu dikkate alınmış, satış komisyonu dahil edilmemiştir.

İhraççının Kurul ücreti, MKK ve Takasbank'ın dahil olduğu yasal maliyetler yaklaşık 136.283,35TL olup, ilgili tutarlar nominal ihraç tutarının %0,055'ine tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1 TL nominal değerli toplam 250.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet yaklaşık 0,00055 TL'dir.

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Kurum	Hesap Açma Ücreti	Sermaye Piyasası Aracının MKK"ya Virman Ücreti	Yatırımcının Başka Aracı Kurulustaki Hesabına Virman Ücreti	EFT Ücreti	Damga Vergisi	Diğer
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1,50 TL+ BSMV	Yoktur	1,25 TL+ BSMV	Takasbank Tarifesi Yüzbinde 10+BSMV	Yoktur	Müşteriden sadece yasal olarak alınması gereken masraflar alınacaktır
Vakıf Katılım Bankası A.Ş.	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Müşteriden sadece yasal olarak alınması gereken masrafları alınacaktır

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

6.1. Kira sertifikalarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihi:

İhraççı tarafından halka arz edilecek kira sertifikalarının, Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.'nin onayını takiben Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren borsa kotuna alınarak Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir.

Araçları Piyasası

21

~~YAKET KATILIM BANKASI A.Ş.~~
Sıra No: 10/2014-786
~~İstanbul~~

25.11.2019/12.000.000.000	Yönetim Sözleşmesine Dayalı					Borsa İstanbul
25.11.2019/12.000.000.000	Yönetim Sözleşmesine Dayalı	115.000.000	13.08.2020	17.02.2021	Nitelikli	Borsa İstanbul
25.11.2019/12.000.000.000	Yönetim Sözleşmesine Dayalı	227.000.000	27.10.2020	24.02.2021	Tahsisli	-
25.11.2019/12.000.000.000	Yönetim Sözleşmesine Dayalı	125.000.000	25.11.2020	03.03.2021	Nitelikli	Borsa İstanbul
25.11.2019/12.000.000.000	Yönetim Sözleşmesine Dayalı	50.000.000	12.11.2020	12.03.2021	Tahsisli	-
25.11.2019/12.000.000.000	Yönetim Sözleşmesine Dayalı	300.000.000	18.09.2020	02.04.2021	Nitelikli	Borsa İstanbul
25.11.2019/12.000.000.000	Yönetim Sözleşmesine Dayalı	110.000.000	21.09.2020	02.04.2021	Tahsisli	-

6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

Yoktur.

7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

Fon Kullanıcısı Portföy Borçluları ve Yatırım Borçlularının Portföy kapsamındaki borçlarını gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeyeceğini, TBK md. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla İhraççı'ya karşı üstlenmiştir. Bu kapsamda Fon Kullanıcısının sorumluluğu azami olarak İhraç Tutarı ve Beklenen/Tahmini Kâr ile sınırlıdır. Fon Kullanıcısının taahhüdü Portföy Borçluları ile Yatırım Borçlularının borç ve yükümlülüklerini zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirmesine yönelik TBK m.128 kapsamında üçüncü kişinin eylemini taahhüt niteliğinde olup; Portföy Borçluları ve Yatırım Borçlularının tüm borç ve yükümlüklerini yerine getirmiş olmasına, Fon kullanıcısı'nın da İşlem Sözleşmelerinden kaynaklanan tüm borç ve yükümlüklerini eksiksiz yerine getirmesine rağmen beklenen/tahmini kârın elde edilememesi veya zarar edilmesi hallerinde oluşan kayıptan Fon Kullanıcısı'nın sorumluluğu bulunmamaktadır. İşlem sözleşmelerinden kaynaklanan tüm borç ve yükümlülüklerini yerine getirdiğini ve beklenen/tahmini kârın elde edilememesinde veya kaybın oluşmasında herhangi bir kusuru bulunmadığını ispat yükü Fon Kullanıcısı'na aittir. (Beklenen/Tahmini Kâr Oranı tanımlarda belirtildiği üzere Dönemsel Getiri Oranına eşittir).

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

8. DİĞER BİLGİLER

8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

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

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

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad. Yık. Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Sicil No: 274945
Tic. Sicil No: 274945
Mersis No: 34330000000000000000
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sicil No: 274945
Mersis No: 34330000000000000000

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sicil No: 274945
Tic. Sicil No: 274945
Mersis No: 34330000000000000000
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sicil No: 274945
Mersis No: 34330000000000000000

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sicil No: 274945
Tic. Sicil No: 274945
Mersis No: 34330000000000000000
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sicil No: 274945
Mersis No: 34330000000000000000

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

30.06.2020 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü;

"Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki ara dönem özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal tabloların Türkiye Muhasebe Standardı 34, Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı'na (TMS 34) uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir."

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

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.09.2020	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Damla Harman, SMMM	Bağımsız Sınırlı Denetim	Olumlu
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Damla Harman, SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2018	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Damla Harman, SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

31.12.2018 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü:

"Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır."

31.12.2019 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü:

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Sorumlu Ortak
Başdenetçinin Adı
Soyadı
Tarih: 25.01.2020
Mühür No: 00000000000000000000

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Sorumlu Ortak
Başdenetçinin Adı
Soyadı
Tarih: 25.01.2020
Mühür No: 00000000000000000000

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Sorumlu Ortak
Başdenetçinin Adı
Soyadı
Tarih: 25.01.2020
Mühür No: 00000000000000000000

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

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

30.09.2020 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü:

“Vakıf Katılım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıkları’nın (Hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 30 Eylül 2020 tarihli konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz.

Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur.”

“Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Banka’nın ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları’nın (“Grup”) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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.”

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

Fon kullanıcısı Vakıf Katılım Bankası A.Ş.’nin kredi derecelendirme notları Fitch Ratings tarafından yayınlanmaktadır. Kredi derecelendirmesi ile ilgili tablo aşağıdadır. Fon kullanıcısının ödeme gücünün olumsuz etkileyen bir gelişme olmadığı aşağıdaki tabloda görülmektedir.

	3.11.2020	12.11.2019	31.05.2019	22.10.2018	1.10.2018	20.07.2018	1.07.2018	22.07.2017	Son Değişim
--	-----------	------------	------------	------------	-----------	------------	-----------	------------	-------------

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mh. 1. Et. 1. Kat. 34100 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Mersis No: 08050012709000000000000000
Banka No: 08050012709000000000000000

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mh. 1. Et. 1. Kat. 34100 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Mersis No: 08050012709000000000000000
Banka No: 08050012709000000000000000

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mh. 1. Et. 1. Kat. 34100 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Mersis No: 08050012709000000000000000
Banka No: 08050012709000000000000000

ALIM SATIM KAZANÇLARI	- Kurumlar vergisine tabidir. b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumların (3) elde ettikleri kazançlar; - 1 yıldan kısa vadeli ihraç edilenlerde (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 4749 sayılı kanun uyarınca kurulan varlık kiralama tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları %0, - Vadesi 1 yıldan uzun ihraç edilenlerde %10 oranında stopaja tabidir. - Beyanname vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edebilirler.	itibaren iktisap edilenler) %15, - 4749 sayılı kanun uyarınca kurulan varlık kiralama tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları %0, - Vadesi 1 yıldan uzun ihraç edilenlerde %10 oranında stopaja tabidir. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilemez.	ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumların (4) elde ettiği kazançları; - %0 oranında stopaja tabidir. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilemez. b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumların elde ettikleri kazançlar; - 1 yıldan kısa vadeli ihraç edilenlerde (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 4749 sayılı kanun uyarınca kurulan varlık kiralama tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları %0, - Vadesi 1 yıldan uzun ihraç edilenlerde %10 oranında stopaja tabidir. - Stopaj nihai vergidir.	tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 4749 sayılı kanun uyarınca kurulan varlık kiralama tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları %0, - Vadesi 1 yıldan uzun ihraç edilenlerde %10 oranında stopaja tabidir. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilemez.
-------------------------------------	--	---	---	--

(1) Dar mükellef kurumlara ilişkin açıklamalarımız, Türkiye'de işyeri ve daimi temsilcisi bulunmayan dar mükellef kurumlar için geçerlidir.

(2) 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu Md.2/1 kapsamında sayılan şirketler

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

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kurumlar Vergisi Kanunu'na
Ekli 1. Madde ile
Ekli 2. Madde ile
Ekli 3. Madde ile
Ekli 4. Madde ile
Ekli 5. Madde ile
Ekli 6. Madde ile
Ekli 7. Madde ile
Ekli 8. Madde ile
Ekli 9. Madde ile
Ekli 10. Madde ile
Ekli 11. Madde ile
Ekli 12. Madde ile
Ekli 13. Madde ile
Ekli 14. Madde ile
Ekli 15. Madde ile
Ekli 16. Madde ile
Ekli 17. Madde ile
Ekli 18. Madde ile
Ekli 19. Madde ile
Ekli 20. Madde ile
Ekli 21. Madde ile
Ekli 22. Madde ile
Ekli 23. Madde ile
Ekli 24. Madde ile
Ekli 25. Madde ile
Ekli 26. Madde ile
Ekli 27. Madde ile
Ekli 28. Madde ile
Ekli 29. Madde ile
Ekli 30. Madde ile
Ekli 31. Madde ile
Ekli 32. Madde ile
Ekli 33. Madde ile
Ekli 34. Madde ile
Ekli 35. Madde ile
Ekli 36. Madde ile
Ekli 37. Madde ile
Ekli 38. Madde ile
Ekli 39. Madde ile
Ekli 40. Madde ile
Ekli 41. Madde ile
Ekli 42. Madde ile
Ekli 43. Madde ile
Ekli 44. Madde ile
Ekli 45. Madde ile
Ekli 46. Madde ile
Ekli 47. Madde ile
Ekli 48. Madde ile
Ekli 49. Madde ile
Ekli 50. Madde ile
Ekli 51. Madde ile
Ekli 52. Madde ile
Ekli 53. Madde ile
Ekli 54. Madde ile
Ekli 55. Madde ile
Ekli 56. Madde ile
Ekli 57. Madde ile
Ekli 58. Madde ile
Ekli 59. Madde ile
Ekli 60. Madde ile
Ekli 61. Madde ile
Ekli 62. Madde ile
Ekli 63. Madde ile
Ekli 64. Madde ile
Ekli 65. Madde ile
Ekli 66. Madde ile
Ekli 67. Madde ile
Ekli 68. Madde ile
Ekli 69. Madde ile
Ekli 70. Madde ile
Ekli 71. Madde ile
Ekli 72. Madde ile
Ekli 73. Madde ile
Ekli 74. Madde ile
Ekli 75. Madde ile
Ekli 76. Madde ile
Ekli 77. Madde ile
Ekli 78. Madde ile
Ekli 79. Madde ile
Ekli 80. Madde ile
Ekli 81. Madde ile
Ekli 82. Madde ile
Ekli 83. Madde ile
Ekli 84. Madde ile
Ekli 85. Madde ile
Ekli 86. Madde ile
Ekli 87. Madde ile
Ekli 88. Madde ile
Ekli 89. Madde ile
Ekli 90. Madde ile
Ekli 91. Madde ile
Ekli 92. Madde ile
Ekli 93. Madde ile
Ekli 94. Madde ile
Ekli 95. Madde ile
Ekli 96. Madde ile
Ekli 97. Madde ile
Ekli 98. Madde ile
Ekli 99. Madde ile
Ekli 100. Madde ile

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kurumlar Vergisi Kanunu'na
Ekli 1. Madde ile
Ekli 2. Madde ile
Ekli 3. Madde ile
Ekli 4. Madde ile
Ekli 5. Madde ile
Ekli 6. Madde ile
Ekli 7. Madde ile
Ekli 8. Madde ile
Ekli 9. Madde ile
Ekli 10. Madde ile
Ekli 11. Madde ile
Ekli 12. Madde ile
Ekli 13. Madde ile
Ekli 14. Madde ile
Ekli 15. Madde ile
Ekli 16. Madde ile
Ekli 17. Madde ile
Ekli 18. Madde ile
Ekli 19. Madde ile
Ekli 20. Madde ile
Ekli 21. Madde ile
Ekli 22. Madde ile
Ekli 23. Madde ile
Ekli 24. Madde ile
Ekli 25. Madde ile
Ekli 26. Madde ile
Ekli 27. Madde ile
Ekli 28. Madde ile
Ekli 29. Madde ile
Ekli 30. Madde ile
Ekli 31. Madde ile
Ekli 32. Madde ile
Ekli 33. Madde ile
Ekli 34. Madde ile
Ekli 35. Madde ile
Ekli 36. Madde ile
Ekli 37. Madde ile
Ekli 38. Madde ile
Ekli 39. Madde ile
Ekli 40. Madde ile
Ekli 41. Madde ile
Ekli 42. Madde ile
Ekli 43. Madde ile
Ekli 44. Madde ile
Ekli 45. Madde ile
Ekli 46. Madde ile
Ekli 47. Madde ile
Ekli 48. Madde ile
Ekli 49. Madde ile
Ekli 50. Madde ile
Ekli 51. Madde ile
Ekli 52. Madde ile
Ekli 53. Madde ile
Ekli 54. Madde ile
Ekli 55. Madde ile
Ekli 56. Madde ile
Ekli 57. Madde ile
Ekli 58. Madde ile
Ekli 59. Madde ile
Ekli 60. Madde ile
Ekli 61. Madde ile
Ekli 62. Madde ile
Ekli 63. Madde ile
Ekli 64. Madde ile
Ekli 65. Madde ile
Ekli 66. Madde ile
Ekli 67. Madde ile
Ekli 68. Madde ile
Ekli 69. Madde ile
Ekli 70. Madde ile
Ekli 71. Madde ile
Ekli 72. Madde ile
Ekli 73. Madde ile
Ekli 74. Madde ile
Ekli 75. Madde ile
Ekli 76. Madde ile
Ekli 77. Madde ile
Ekli 78. Madde ile
Ekli 79. Madde ile
Ekli 80. Madde ile
Ekli 81. Madde ile
Ekli 82. Madde ile
Ekli 83. Madde ile
Ekli 84. Madde ile
Ekli 85. Madde ile
Ekli 86. Madde ile
Ekli 87. Madde ile
Ekli 88. Madde ile
Ekli 89. Madde ile
Ekli 90. Madde ile
Ekli 91. Madde ile
Ekli 92. Madde ile
Ekli 93. Madde ile
Ekli 94. Madde ile
Ekli 95. Madde ile
Ekli 96. Madde ile
Ekli 97. Madde ile
Ekli 98. Madde ile
Ekli 99. Madde ile
Ekli 100. Madde ile

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kurumlar Vergisi Kanunu'na
Ekli 1. Madde ile
Ekli 2. Madde ile
Ekli 3. Madde ile
Ekli 4. Madde ile
Ekli 5. Madde ile
Ekli 6. Madde ile
Ekli 7. Madde ile
Ekli 8. Madde ile
Ekli 9. Madde ile
Ekli 10. Madde ile
Ekli 11. Madde ile
Ekli 12. Madde ile
Ekli 13. Madde ile
Ekli 14. Madde ile
Ekli 15. Madde ile
Ekli 16. Madde ile
Ekli 17. Madde ile
Ekli 18. Madde ile
Ekli 19. Madde ile
Ekli 20. Madde ile
Ekli 21. Madde ile
Ekli 22. Madde ile
Ekli 23. Madde ile
Ekli 24. Madde ile
Ekli 25. Madde ile
Ekli 26. Madde ile
Ekli 27. Madde ile
Ekli 28. Madde ile
Ekli 29. Madde ile
Ekli 30. Madde ile
Ekli 31. Madde ile
Ekli 32. Madde ile
Ekli 33. Madde ile
Ekli 34. Madde ile
Ekli 35. Madde ile
Ekli 36. Madde ile
Ekli 37. Madde ile
Ekli 38. Madde ile
Ekli 39. Madde ile
Ekli 40. Madde ile
Ekli 41. Madde ile
Ekli 42. Madde ile
Ekli 43. Madde ile
Ekli 44. Madde ile
Ekli 45. Madde ile
Ekli 46. Madde ile
Ekli 47. Madde ile
Ekli 48. Madde ile
Ekli 49. Madde ile
Ekli 50. Madde ile
Ekli 51. Madde ile
Ekli 52. Madde ile
Ekli 53. Madde ile
Ekli 54. Madde ile
Ekli 55. Madde ile
Ekli 56. Madde ile
Ekli 57. Madde ile
Ekli 58. Madde ile
Ekli 59. Madde ile
Ekli 60. Madde ile
Ekli 61. Madde ile
Ekli 62. Madde ile
Ekli 63. Madde ile
Ekli 64. Madde ile
Ekli 65. Madde ile
Ekli 66. Madde ile
Ekli 67. Madde ile
Ekli 68. Madde ile
Ekli 69. Madde ile
Ekli 70. Madde ile
Ekli 71. Madde ile
Ekli 72. Madde ile
Ekli 73. Madde ile
Ekli 74. Madde ile
Ekli 75. Madde ile
Ekli 76. Madde ile
Ekli 77. Madde ile
Ekli 78. Madde ile
Ekli 79. Madde ile
Ekli 80. Madde ile
Ekli 81. Madde ile
Ekli 82. Madde ile
Ekli 83. Madde ile
Ekli 84. Madde ile
Ekli 85. Madde ile
Ekli 86. Madde ile
Ekli 87. Madde ile
Ekli 88. Madde ile
Ekli 89. Madde ile
Ekli 90. Madde ile
Ekli 91. Madde ile
Ekli 92. Madde ile
Ekli 93. Madde ile
Ekli 94. Madde ile
Ekli 95. Madde ile
Ekli 96. Madde ile
Ekli 97. Madde ile
Ekli 98. Madde ile
Ekli 99. Madde ile
Ekli 100. Madde ile

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

10. İNCELEMESİNE AÇIK BELGELER

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

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

11. EKLER

EK1. Yönetim Sözleşmesi

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:10
Ümraniye/İstanbul
Tic. Sic. No: 270945
Mersis No: 08020038950001000100
Bilgi İşlem Merkezi No: 08020038950001000100

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:10
Ümraniye/İstanbul
Tic. Sic. No: 270945
Mersis No: 08020038950001000100
Bilgi İşlem Merkezi No: 08020038950001000100

VAKIF KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:10
Ümraniye/İstanbul
Tic. Sic. No: 270945
Mersis No: 08020038950001000100
Bilgi İşlem Merkezi No: 08020038950001000100