

VAKIF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İnkilap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55358-S Mersis No: 0803 001 500 0014
V. Davası: Alemdağ V. No: 86304/1976

[illegible]

YAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İskulap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
E Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981804-0 Mersis No: 0883042770000010
VD: Büyük Mükellefler Vt: 8830427700

VAKIF HAYATLIM BANKASI A.Ş.
 İnşaat Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
 E Blok Kat: 10 34768 Ümraniye / İstanbul
 Ttd. Sic. No: 361004-0 Mersis No: 0803042770000010
 Vn: Büyük Mükellefler Vn: 8630427703

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

“Bu ihraççı bilgi dokümanı, “düşünülmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörülerini ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamaların öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.”

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-S Mersis No: 0883 0427 8160 0014
V. Dairesi: Alemdağ V. No: 8830441816

VAKIF KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Mahallesi Esatpaşa Marmar Caddesi Kat: 5, 5. Kat
F-228 Etiler No:15 Beşiktaş 34395 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 23523577 Mersis No: 0883 0427 3523620
V. Dairesi: Alemdağ V. No: 8830441816
Boğaziçi Kurumlar V. No: 322 008 8358
Mersis No: 0883 0427 3523620

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 0883042770000010
V.D: Büyük Mükellefler V.N: 8830427700

İÇİNDEKİLER

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER ..	6
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER	7
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	8
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	11
5. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER	19
6. FON KULLANICISININ FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER.....	23
7. FON KULLANICISININ DAHİL OLDUĞU GRUP HAKKINDA BİLGİLER	26
8. FON KULLANICISINA İLİŞKİN EĞİLİM BİLGİLERİ.....	26
9. FON KULLANICISININ KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....	27
10. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ İDARİ YAPILARI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERİ.....	28
11. FON KULLANICISININ YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI.....	33
12. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ ANA PAY SAHİPLERİ	35
13. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER.....	37
14. DİĞER BİLGİLER	38
15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	42
16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	42
17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	43
18. EKLER	43

**VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.**
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10/34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55059-S Mersis No: 088304277000010
V. Dairesi: Alemdağ V. No: 0830441816

**VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Akat Mah. Etilulula Mardin Caddesi No: 10/1
B Blok No: 10 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 273523 SSK No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 6359
Mersis No: 0-9220-0889-5960017

**VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.**
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10/34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 088304277000010
V.D. Büyük Mükellefler V.N: 0830427700

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	A.Ş.
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BIST/Borsa İstanbul	Borsa İstanbul A.Ş.
Danışma Komitesi	Banka'nın Danışma Komitesi'ni ifade eder.
Danışma Kurulu	TKBB Danışma Kurulu
EUR	Avrupa Birliği Para Birimi
Finansman Desteği	Bankacılık Kanunu ile Kredi Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde Katılım Bankaları tarafından müşterilerine sağlanan fonlar ile ileride çıkacak bir mevzuat ile Katılım Bankalarına müşterilerine finansman sağlamasına olanak tanıyacak olan her türlü finansman
Fitch Ratings	Fitch Derecelendirme Kuruluşu
Grup	Vakıf Katılım ve Bağlı Ortaklıkları
Hazine	Hazine ve Maliye Bakanlığı
İİK	2004 Sayılı İcra ve İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı Prensipleri	İhraca dayanak/temel teşkil edebilecek faaliyet, işlem, gelir, varlık ve hakların değerlendirilmesi ile ihrac süreç ve süresince uyulması gerekli olan ve uygulama, kapsam ve çerçevesi Danışma Kurulu tarafından belirlenen ilke ve standartlar, alınan genel nitelikli kararlar ile Danışma Komitesi tarafından alınan kararları ifade eder.
FED	Amerikan Merkez Bankası
Katılım VKŞ	Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Kaynak Kuruluş/Fon kullanıcısı/Vakıf Katılım/Banka/Ana Ortaklık	Vakıf Katılım Bankası A.Ş.
Kira Sertifikaları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği
Kira Sertifikası	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları
Merkez Bankası	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
Portföy Varlıkları	Katılım Bankacılığı Prensipleri uygun portföy içerisinde yer alan Varlıklar
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn./Kanun	6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
TFRS	Türkiye Finansal Raporlama Standartları

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkilap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-5 Mersis No: 0883 0427 8160 0014
V. Dairesi: Ailem'dağ V. No: 8830441816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mar. Etiler/ Mardin Cad. Parkın, 3. Sitesi
F-2/A Blok No: 8 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27352-35235-21 Fax: 0212 352 36 20
www.vyad.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Ticaret Sicil Kurumu T.C. 902 008 8355
Mersis No: 0-9220-0883-3900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkilap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 881004-0 Mersis No: 0883042720000010
V.D. Büyük Mükellefler V.N: 8830427700

TL	Türk Lirası
TKBB Danışma Kurulu	BDDK tarafından katılım bankacılığına ilişkin ilke ve standartları belirlemek üzere Türkiye Katılım Bankaları Birliği nezdinde oluşturulmuş kuruldur
TP	Türk Parası
USD	Amerika Birleşik Devletleri Doları
VKŞ / İhraççı / Vakıf VKŞ	Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.
YP	Yabancı Para

I. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa İstanbul'a 02.10.2024 tarihinde başvuru yapılmıştır. Görüş beklenmektedir.

II. DANIŞMAN GÖRÜŞÜ

16/12/2021 tarihinde Vakıf Katılım Bankası A.Ş. Danışma Komitesi'nden temin edilen ihraç edilecek kira sertifikası ihraç türlerine göre alınmıştır. Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası Danışman Görüşü Ekte sunulmaktadır.

III. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

Fon kullanıcısının BDDK'dan kendisine hitaben 01/10/2024 tarihinde aldığı resmi yazıda aşağıda görüş yer almaktadır.

İlgide kayıtlı yazınızda, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) kapsamında Bankamızca 30.000.000.000 TL ihraç tavanı ile sınırlı olarak tertipler halinde, halka arz edilerek veya arz edilmeksizin, tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere kira sertifikası ihracı için SPK'ya başvurulacağı, Tebliğ kapsamında özel mevzuatları uyarınca başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarının, SPK'ya yapılacak onay başvurusu öncesinde ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısı ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihracı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgenin ibraz edilmesinin gerektiği ifade edilerek, bahse konu ihraca engel teşkil edecek herhangi bir hususun bulunup bulunmadığına dair Kurumumuz görüşü talep edilmektedir. Bankanızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı bahse konu kira sertifikası ihracının gerçekleştirilmesinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri açısından bir sakınca bulunmamaktadır.

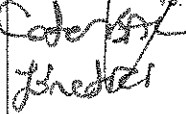
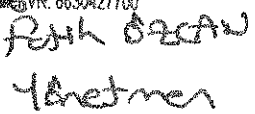
VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-S Mersis No: 088304410000014
V.Dağıstı: Alındığı V. No: 8830442716

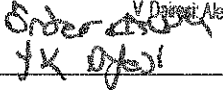
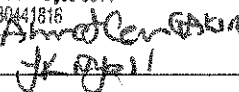
VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Akademi Mahallesi Murat Çelebi Caddesi
E Blok No:18 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 3523577 Mersis No: 3523620
www.vakifvarlikkiralama.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Sicil Sicil Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 9-9220-0883-5900017

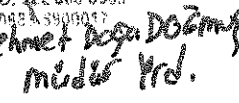
VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 088304277000010
V.D. Büyük Mükellefler V.N. 8830427700

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

Fon kullanıcısı Vakıf Katılım Bankası A.Ş. Yetkilisi 2 Ekim 2024	Sorumlu Olduğu Kısım:
  VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş. İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi B Blok Kat: 8 34768 (Anadoluhisari) İstanbul Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 0883042770000010 V.B. Büyük Mükellefiyet No: 8630427700	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

İhraççı Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 2 Ekim 2024	Sorumlu Olduğu Kısım:
  VAKIF VARLIK KIRALAMA A.Ş. İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi B Blok Kat: 8 34768 (Anadoluhisari) İstanbul Tic. Sic. No: 45058-5 Mersis No: 0883 0441 8100 0014 V. Dairesi Alındığı V. No: 8830441816	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 2 Ekim 2024	Sorumlu Olduğu Kısım:
  VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akat Mh. Edisun Marmer Cad. Kat: 9, A Sitesi E-2/6 Büyükdere No: 18 Beşiktaş 34397 İSTANBUL Tic. Sic. No: 273523 3577 Tic. Sic. No: 27213523 3577 www.vakifyatirim.com.tr Ticaret Sicil No: 2757228 Kurumlar V.D. 322 008 8358 Tic. Sic. No: 0-3220-008 83900017	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçinin adı soyadı:

Vakıf VKŞ'nin 31.12.2022 hesap dönemine ilişkin finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından, 31.12.2023 ve 30.06.2024 hesap dönemine ilişkin finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

İlgili dönem için İhraççı Vakıf VKŞ'nin bağımsız denetim kuruluşuna ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Ticaret Unvanı	:	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi	:	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye
Sorumlu Denetçi (31/12/2022 Hesap Döneminde)	:	Emre ÇELİK, SMMM

Ticaret Unvanı	:	DRT Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte)
Adresi	:	Eski Büyükdere Cad. Maslak Mah.No:1 Maslak No1 Plaza Maslak 34485 Sarıyer - İstanbul
Sorumlu Denetçi (31/12/2023 ve 30/06/2024 Hesap Döneminde)	:	Sunay ANIKTAR, SMMM

Vakıf Katılım'ın 31.12.2022 hesap döneminde ilişkin finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından, 31.12.2023 ve 30.06.2024 hesap dönemine ilişkin finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

İlgili dönemler için Fon kullanıcısı Vakıf Katılım'ın bağımsız denetim kuruluşuna ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Ticaret Unvanı	:	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi	:	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye
Sorumlu Denetçi (31/12/2022 Döneminde)	:	Emre ÇELİK, SMMM

Ticaret Unvanı	:	DRT Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte)
Adresi	:	Eski Büyükdere Cad. Maslak Mah.No:1 Maslak No1 Plaza Maslak 34485 Sarıyer - İstanbul

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-S Mersis No: 0833 0001 800000044
V. Dairesi: Alemdag V. No: 883044/816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Ebuğlas Mardin Cad. No:10, 3. Sitesi
E-211 Blok No:18 Beşiktaş 34355 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 212/352 35 77-Fax: 0212/ 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Bağcılar Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0383-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-S Mersis No: 083304277000010
V.D. Büyük Mülhaneler V.H. 8830427700

Sorumlu Denetçi (31/12/2023 - 30/06/2024 Hesap Dönemlerinde)	: Sunay ANIKTAR, SMMM
--	-----------------------

Vakıf Katılım Bankası A.Ş. ve Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.'nin finansal tabloları aynı bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenmektedir/ incelenmektedir.

2.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak başdenetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

Fon kullanıcısı ve ihraççı kuruluşa ilişkin bağımsız denetçi, görev süresinin sona ermesinden dolayı değişmiştir.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

3.1. İhraççı varlık kiralama şirketine ilişkin seçilmiş finansal bilgiler

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.'nin 31 Aralık 2022, 31 Aralık 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmiş; 30.06.2024 tarihli sınırlı bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarında yer alan önemli kalemleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

3.1.1. Vakıf VKŞ Karşılaştırmalı Finansal Durum Tablosu

(TL)	(Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş)	(Bağımsız denetimden geçmiş)	
	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Varlıklar			
Dönen varlıklar	4.549.372.121	7.965.161.772	4.511.889.941
Nakit ve nakit benzerleri	205.021	60.045	78.044
Ticari alacaklar	4.549.165.629	7.965.072.055	4.511.780.617
-İlişkili taraflardan olmayan ticari alacaklar	-	-	-
-İlişkili taraflardan ticari alacaklar	4.549.165.629	7.965.072.055	4.511.780.617
Diğer dönen varlıklar	-	-	-
Duran varlıklar	-	-	-
Toplam varlıklar	-	-	4.511.889.941
Kaynaklar	-	-	-
Kısa vadeli yükümlülükler	4.549.129.200	7.965.025.606	4.511.802.883
Ticari borçlar	230.161	134.241	198
-İlişkili taraflara olmayan ticari borçlar	230.161	134.241	198
-İlişkili taraflara ticari borçlar	-	-	-
Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler	-	-	87.766
Gelecek aylara ait gelirler	-	-	-
Özkaynaklar	242.921	75.658	87.058
Ödenmiş sermaye	50.000	50.000	50.000
Geçmiş dönem karı / (zararı)	(330.727)	(227.444)	(19)
Net dönem karı/ (zararı)	167.263	(103.283)	37.077

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkilap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55059-S Mersis No: 0833 0041 00000001
V. Dairesi: Alemdağ V. No: 8830441816

VAKIF YATIRIM MENAUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Marmar Ebulula Mardin Cad. No: 10, 4. Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34733 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 010121 35 35 77 Fax: 0212 352 36 29
E-posta: v.uygulama@vakif.com.tr
İstanbul Ticaret Sic. No: 397228
Sınırlı Denetimler M.D. No: 2008 8359
Mersis No: 08220 0853 4900001

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkilap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 8810040 00000000
V.D. Büyük Marmarlar VN: 8830427700

Toplam kaynaklar	4.549.372.121	7.965.161.772	4.511.889.941
------------------	---------------	---------------	---------------

3.1.2. Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. Karşılaştırmalı Gelir Tablosu

(TL)	(Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş)		(Bağımsız denetimden geçmiş)	
	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Hasılat	945.061.759	803.886.824	1.365.008.595	304.162.364
Satışların maliyeti	(944.525.130)	(803.705.068)	(1.364.591.655)	(304.162.364)
Brüt kâr/(zarar)	536.629	181.756	416.940	-
Genel yönetim giderleri	(3.684.775)	(5.646.930)	(8.034.126)	(2.154.048)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	3.353.030	5.460.843	7.642.566	2.153.786
Esas faaliyet kârı/(zararı)	204.884	4.331	25.380	(262)
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı/(zararı)	176.353	(21.300)	25.380	(262)
Vergi gideri	(57.599)	(1683)	(9.852)	-
Sürdürülen faaliyetler dönem kârı/(zararı)	167.263	(22.983)	(82.000)	(262)
Diğer kapsamlı gelir/(gider)	-	-	-	-
Toplam kapsamlı gelir/(gider)	167.263	22.983	(82.000)	(262)

3.2. Fon kullanıcısına ilişkin seçilmiş konsolide finansal bilgiler

Vakıf Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2022, 31 Aralık 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmiş ve 30.06.2024 tarihli sınırlı bağımsız denetimden geçmiş konsolide finansal tablolarında yer alan önemli kalemleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

3.2.1. Vakıf Katılım Bankası A.Ş. Finansal Durum Tablosu

Finansal Durum Tablosu Varlıklar:

VARLIKLAR (Bin TL)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş					
	(30/06/2024)			(31/12/2023)			(31/12/2022)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	35.157.576	66.150.826	101.308.402	36.387.054	69.018.277	105.405.331	19.873.330	41.572.976	61.446.306
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	162.475.584	77.263.496	239.739.080	142.230.329	60.932.131	203.162.460	82.299.035	40.966.578	123.265.613
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	190.385	-	190.385	196.303	-	196.303	6.121	-	6.121

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi D. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10/34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 65056-S Mersis No: 0833 0441 00000001
V. Davası: Alemdağ V. No: 8830441616

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Akıncılar Mahallesi Akıncılar Caddesi 1. Kat
F.24 Blok No:12 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 352 36 77 Fax: 352 36 22
www.vakifkatilimbanksi.com.tr
Müşteri Hizmetleri: 0850 304 27 70
E-posta: bilgi@vakifkatilimbanksi.com.tr
Mersis No: 0833042770000010

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi D. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10/34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-S Mersis No: 0833042770000010
V. Davası: Alemdağ V. No: 8830427700

ORTAKLIK YATIRIMLARI	45.000	-	45.000	22.500	-	22.500	100	-	100
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	3.829.891	-	3.829.891	3.607.963	-	3.607.963	1.991.582	-	1.991.582
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	229.194	-	229.194	168.544	-	168.544	62.388	-	62.388
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.603.488	-	1.603.488	1.415.806	-	1.415.806	-	-	-
DİĞER AKTİFLER	1.508.213	141.572	1.649.785	1.649.785	1.019.293	125.065	1.183.474	81.701	1.265.099
VARLIKLAR TOPLAMI	205.039.331	143.555.894	348.595.225	185.047.792	130.075.473	315.123.265	105.464.825	82.621.255	188.086.080

Finansal Durum Tablosu Yükümlülükler:

YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş					
	(30/06/2024)			(31/12/2023)			(31/12/2022)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
TOPLANAN FONLAR	155.411.152	121.258.017	276.669.169	147.105.287	107.084.212	254.189.499	76.314.373	62.305.543	138.619.916
ALINAN KREDİLER	4.651.328	16.310.803	20.962.131	862.224	11.096.050	11.958.274	4.814.116	8.991.229	13.805.345
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	-	-	-	-	-	-	6.147.681	-	6.147.681
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	4.076.826	-	4.076.826	6.191.201	-	6.191.201	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	420.861	263.443	684.304	6.971	443.217	450.188	1.722	211.395	213.117
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	589.397	0	589.397	509.030	-	509.030	309.766	-	309.766
KARŞILIKLAR	4.026.479	722.152	4.748.631	3.462.802	536.176	3.998.978	1.848.638	378.953	2.227.591
CARİ VERGİ BORCU	1.498.199	-	1.498.199	1.358.640	-	1.358.640	1.281.405	-	1.281.405
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-	92.119	-	92.119
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-	-	3.206.968	3.206.968	-	1.867.822	1.867.822
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.926.181	3.655.576	6.581.757	2.252.624	1.797.672	4.050.296	2.315.332	2.292.393	4.607.725
ÖZKAYNAKLAR	32.677.087	107.724	32.784.811	29.227.244	(17.053)	29.210.191	19.038.558	(124.965)	18.913.593
-ÖDENMİŞ SERMAYE	18.000.000	-	18.000.000	14.635.000	-	14.635.000	9.635.000	-	9.635.000
-DÖNEM NET KÂR VEYA ZARARI	4.428.085	-	4.428.085	8.085.629	-	8.085.629	4.735.800	-	4.735.800
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	206.277.510	142.317.715	348.595.225	190.976.225	124.147.242	315.123.265	112.163.710	75.922.370	188.086.080

VAKİF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55056-S Mersis No: 0883 000 000 000 0014
V. Dairesi: Alemdağ V. No: 883041816

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Edüluia Mardin Caddesi No: 1 Sitesi:
E-2 Blok No: 18 Beşiktaş / 34355 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 352 35 27 Fax: 0 212 352 36 29
www.vakfiyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Bogaziçi Kurumlar No: 922 008 6359
Mersis No: 0-9220-0083-6000017

VAKİF YATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981804-Q Mersis No: 0883042770000010
V.D: Büyükdere Caddesi Vn: 8830427700

3.2.2. Vakıf Katılım Bankası A.Ş. Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	31/12/2022
I.	KÂR PAYI GELİRLERİ	33.805.025	12.490.371	32.482.980	16.783.677
II.	KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	26.616.704	6.528.980	21.445.953	7.790.342
III.	NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)	7.188.321	5.961.391	11.037.027	8.993.335
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	94.238	536.248	2.199.863	228.580
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-	714	774
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	3.197.025	2.514.543	5.205.265	1.482.647
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	1.807.871	624.088	1.089.024	722.461
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	12.287.455	9.636.270	19.531.893	11.427.797
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	961.580	746.086	1.917.884	1.125.737
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	1.403.447	835.766	1.802.151	1.643.136
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	2.661.464	1.079.127	2.380.193	924.103
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	1.911.362	1.845.371	3.151.314	1.053.802
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	5.349.602	5.129.920	10.280.351	6.681.019
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK	-	-	-	-
XV.	KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	5.349.602	5.125.300	10.280.351	6.681.019
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	921.517	1.306.508	2.194.722	1.944.000
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	4.428.085	3.818.792	8.085.629	4.737.019
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	-	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	4.428.085	3.822.341	8.085.629	4.737.019

“Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanının 13 no’lu bölümünü de dikkate almalıdır.”

VAKIF VAKILIK KIRALAMA A.Ş.
İnkilap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-B Mersis No: 083304277000010
V. Daresi: Kandıra V. No: 8830441816

VAKIF VAKILIK KIRALAMA A.Ş.
İnkilap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-B Mersis No: 083304277000010
V. Daresi: Kandıra V. No: 8830441816

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkilap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 98100-B Mersis No: 083304277000010
VD: Büyük Ortaklıklar V. No: 8830427700

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihracı yapılacak olan kira sertifikalarına ilişkin ihraççının fon kullanıcısından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraççının kira sertifikasına dayanak oluşturan varlıklar ve hakları paraya çevirerek yatırımcılara aktarma yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluş tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının ve fon kullanıcısının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

4.1. Fon Kullanıcısı ve İhraççının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

4.1.1 İhraççının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

VKŞ tarafından gerçekleştirilecek Kira Sertifikası ihraçlarının yönetim sözleşmesine dayalı olarak gerçekleştirilmesi planlanmakta olup, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında ihraç neticesinde VKŞ herhangi bir varlık veya hak üzerinde mülkiyet hakkına sahip olmayacak, bu nedenle varlıklar ve haklar VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların teminatını teşkil etmeyecektir.

VKŞ'ye, ihraca esas sözleşmelerde belirtilen şartlarda Vakıf Katılım tarafından ödemelerde bulunulacaktır. VKŞ'nin yatırımcılara yapacağı ödemeler, Vakıf Katılım'ın VKŞ'ye yapacağı ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacağından, yatırımcılar Vakıf Katılım tarafından VKŞ'ye ödeme yapılmamasına ilişkin risklere maruz kalacaktır.

Ayrıca, başlangıç portföy varlıklarının ihraç tarihi itibarı ile belirli olmadığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikaları açısından Vakıf Katılım'ın ihraçtan elde edeceği hasılat ile yatırımcılara açıklanan tahmini kârın elde edilmesini sağlayacak kadar yatırım yapamayabilir. Böyle bir durumda, Banka'nın kusuru veya sözleşmeye aykırı hareket etmesi dışında, VKŞ'ye (ve yatırımcılara) karşı herhangi bir sorumluluğu olmayacaktır. Bu kapsamda, yatırımcılar başlangıç portföy varlıklarının ihraç tarihi itibarı ile belirli olmadığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında Banka tarafından ihraç tutarı ile gerekli yatırımın yapılamamasına ve tahmini karın elde edilememesine ilişkin riske maruz kalacaktır. Şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, başlangıç portföy varlıklarının belirli olmadığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında: (i) Banka ihraç tutarını kullanarak, daha önceden kararlaştırılan tarihlerde VKŞ'ye (ve dolayısıyla yatırımcılara) tahmini karın ödenmesine engel olacak yatırım yapamaz. Aksi takdirde Banka sözleşmeye aykırı hareket etmiş olacağından dolayı, tahmini karın daha önceden kararlaştırılan tarihlerde

VKŞ'ye (ve dolayısıyla yatırımcılara) ödenmesinden sorumlu olur. Keza, başlangıç portföy

VAKİF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
E Blok No:10/34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 35058-S Mersis No: 0804003476800010
V. Dairesi: Alemdağ Y. No: 8030441815

Akat Mah. Ebulula Merdin Caddesi No: 18 Site: 1
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel:0 212) 352 35 77 Fax:0 212) 352 36 20
www.vakifvarlik.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Bağışçılık Kurumları D. 422 068 8355
Mersis No: 0-9350-0885-5900017

VAKİF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
E Blok No:10/34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 080304277000010
V.D. Büyük Mükellefler No: 8830427700

varlıklarının belirlendiği yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında, başlangıç portföy varlıkları, ikame portföy varlıkları ile değiştirilirken de Banka bu şarta riayet etmek zorundadır. ii) Banka yönetim sözleşmesine dayalı Kira Sertifikası ihraçlarında Portföy kapsamında borçlu olan kişilerin borçlarını zamanında, gereği gibi, tam ve eksiksiz olarak yerine getireceğini TBK m. 128 kapsamında taahhüt edecektir. Ek olarak, Vakıf Katılım yönetim sözleşmesine dayalı Kira Sertifikası ihraçlarında Portföy kapsamında borçlu olan kişilerin borçlarını zamanında, gereği gibi, tam ve eksiksiz olarak yerine getireceğini TBK m. 128 kapsamında teminat altına alacaktır. Bu kapsamda, VKŞ (ve dolayısıyla Yatırımcılar), Portföy Borçluları'nın ve Yatırım Borçlularının borçlarını zamanında, tam ve eksiksiz olarak ifa edilmemesi riskine maruz kalmayacaktır.

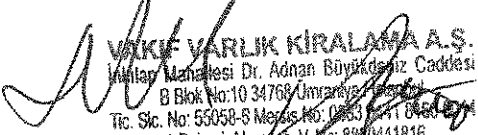
VKŞ'ye ihraca esas sözleşmeler çerçevesinde Vakıf Katılım tarafından yapılacak olan ödemeler yatırımcılara verilen taahhütlerin yerine getirilmesi için yeterli olmayabilir. Yukarıda açıklandığı üzere, yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda ise VKŞ'nin ve dolayısıyla Yatırımcıların herhangi bir teminatı olmayacaktır. Yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında Vakıf Katılım'ın temerrüdü halinde, VKŞ'nin dayanak varlık ve haklar üzerinde tasarruf yetkisi bulunmadığından ve dayanak varlık ve haklar VKŞ'nin (dolayısıyla yatırımcıların) teminatını teşkil etmediğinden dolayı, VKŞ, dayanak varlık ve hakları paraya çevirerek yatırımcıları tazmin edemeyecek, sadece Vakıf Katılım'a karşı gerekli hukuki yollara başvurabilecektir. Böyle bir durumda yatırımcılar, VKŞ (ve dolayısıyla yatırımcılar) Vakıf Katılım'ın İİK ve sair mevzuat kapsamında öncelikli olmayan diğer alacaklıları ile aynı sırada olacaktır.

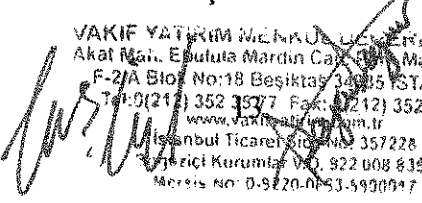
4.1.2 Fon kullanıcısının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

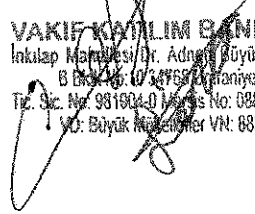
4.1.2.1 Kredi Riski

Kredi riski; kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında ifa edememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar ihtimali olarak tanımlanmıştır. Bu risk aynı zamanda, karşı tarafın mali durumundaki bozulmanın neden olduğu piyasa değeri kaybını da içermektedir. Kullanılan kredi riski tanımına, bilanço içi ve bilanço dışı portföyler dâhil edilmiştir.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca kredi riskine yönelik detaylı bilgiler yılsonu konsolide rakamları baz alınarak hazırlanmıştır.


VAKIF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Mühür Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34766 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55050-S Mersis No: 0853 0011 000000010
V. Dairesi: Alemdag V. No: 8800441816


VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad. Mah. Ebulula Mardin Caddesi, 3. Kat, 3. Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34095 İSTANBUL
Tel: 0(212) 352 3577 Fax: 0(212) 352 36 29
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Tic. Sicil Kurumlar V. No: 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0053-5990047


VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi/Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No: 10 34766 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981904-0 Mersis No: 085304270000010
V. No: Büyük Mülhürer V. No: 8830427700

Temerrüde düşen kredi alacakları için TFRS 9 “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca karşılık ayrılır.

4.1.2.2 Kur Riski

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka’nın maruz kalabileceği zarar olasılığı kur riski ile ifade edilmektedir.

Grup’un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

Vakıf Katılım Banka’sının konsolide kur riskine ilişkin bilgileri aşağıda yer almaktadır.

30.06.2024 (Bin TL)	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Toplam Varlıklar	47.199.074	81.362.387	15.060.053	143.621.514
Toplam Yükümlülükler	24.933.826	80.309.991	36.244.022	141.487.839
Net Bilanço Pozisyonu	22.265.248	1.052.396	(21.183.969)	2.133.675
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(21.889.392)	(124.785)	21.746.826	(267.351)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	4.281.153	38.201.541	35.671.725	78.154.419
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	26.170.545	38.326.326	13.924.899	78.421.770
Gayrinakdi Krediler	14.135.833	15.353.367	598.201	30.087.401

31.12.2023 (Bin TL)	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Toplam Varlıklar	49.710.810	60.909.148	19.545.293	130.165.251
Toplam Yükümlülükler	27.551.369	70.254.429	25.822.321	123.628.119
Net Bilanço Pozisyonu	22.159.441	(9.345.281)	(6.277.028)	6.537.132
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(22.206.102)	9.740.433	6.422.192	(6.043.477)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	4.658.011	21.967.449	15.074.110	41.699.570
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	26.864.113	12.227.016	8.651.918	47.743.047
Gayrinakdi Krediler	11.641.103	13.931.309	536.885	26.109.297

Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 18.081.007 TL aktif değer alım taahhüdü (31 Aralık 2023: 7.764.506 TL). 17.633.852 TL aktif değer satım taahhüdü yer almaktadır (31 Aralık 2023: 7.396.624 TL).

VAKİF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İkbal Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 25068-S Mersis No: 08030042770000010
V. Dairesi: Akmerkezi V. No: 8830441816

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Etilülula Mardin Cami Karş. Maya Sitesi
6-26 Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 21235 352 35 27 Fax: (0212) 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Büyükdüz Kurumları A.Ş. 972 008 8359
Mersis No: 0-9720-0083-5900017

VAKİF KATILIM BANKASI A.Ş.
İkbal Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-S Mersis No: 0883042770000010
YD: Büyük Mülhür V. No: 8830427700

4.1.2.3 Likidite Riski

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riski, ana ortaklık Banka'nın öngörülebilir ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin gereğince karşılayamaması sonucu Ana Ortaklık Banka'nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'nın konsolide 31 Aralık 2022, 31 Aralık 2023 ve 30 Haziran 2024 dönemlerine ilişkin son üç ay içerisinde hesaplanan ortalama likidite karşılama oranları Yabancı Para (YP) ve Yabancı Para + Türk Lirası (TP) cinsinden aşağıdaki gibidir.

Likidite Karşılama Oranı (%)	30.06.2024		31.12.2023		31.12.2022	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük (%)	195,40	163,04	180,08	195,88	149,47	180,06
Ay	Nisan	Mayıs	Ekim	Kasım	Ekim	Ekim
En Yüksek (%)	220,56	218,15	194,28	216,54	186,63	213,49
Ay	Mayıs	Nisan	Kasım	Aralık	Kasım	Kasım
Ortalama	210,84	192,69	186,16	206,35	169,23	199,88

4.2.1.4 Kaldıraç Riski

Kaldıraç riski, kaldıraç etkisiyle Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalması muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulunduramama olasılığını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7,10'dur (31 Aralık 2023: %7,54). Bu oran asgari oranın (yüzde üç) üzerindedir. Asgari Kaldıraç Oranının "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir.

Konsolide Kaldıraç Oranı Açıklama Şablonu

VAKİF YATIRIM KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 50058-S Mersis No: 0833042770000014
V. Dağıtım: Alemang V. No: 8830441816

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Mah. Bulutlar Marmara Bankası Sitesi
F-3 Blok No:16 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 272352 Mersis No: 0833042770000014
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar No: 922 008 6359
Mersis No: 083220-0863-5800017

VAKİF YATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981904 Mersis No: 0833042770000010
V.D: Büyük Mülkeler V.N: 8830427700

	Cari Dönem 30 Haziran 2024 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2023 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	343.669.057	300.927.620
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	481.203	371.912
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	343.187.854	300.555.708
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.014.140	1.111.024
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar	884.976	425.030
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	1.899.116	1.536.054
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	15.322.121	18.267.901
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	15.322.121	18.267.901
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	89.897.286	92.585.605
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	89.897.286	92.585.605
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	31.973.564	31.154.654
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	450.306.377	412.945.269
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı (%)	7,10	7,54

(*) Üç aylık ortalama tutarıdır.

4.1.2.4 Piyasa Riski

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tuttuğu pozisyon/portföyler nedeniyle, kar payı oranlarının, kurların ve menkul kıymet fiyatlarının değişmesine bağlı olarak zarar etme ihtimali olarak tanımlanmıştır. Banka'da piyasa riski için kar payı oranı riski (Genel piyasa riski, spesifik risk) kur riski, hisse senedi pozisyon riski, emtia riski ve takas riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını kapsamaktadır.

Piyasa riski, BDDK'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen standart yöntemle ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Hesaplama kapsamında, mali tablolarda gerçeğe uygun değeri ile takip edilen alım satım amaçlı menkul kıymetler, türev ürünler ve tüm bilanço üzerinden hesaplanan kur ve emtia riski yer almaktadır.

(Bin TL)	Risk Ağırlıklı Tutarlar 30.06.2024	Risk Ağırlıklı Tutarlar 31.12.2023	Risk Ağırlıklı Tutarlar 31.12.2022
Dolaysız (peşin) ürünler			
Kar Payı oranı riski (genel ve spesifik)	-	69.275	5.601.393
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-	-
Kur riski	1.083.375	272.963	306.392
Emtia riski	2.551.961	2.344.286	1.903.349
Opsiyonlar			
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-	-
Delta-plus metodu	-	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-	-

VAKIF VARLIK KIRAKAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55050-S Mersis No: 0833042770000010
V. Dairesi: Alanya V. No: 8830427700

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kat Man. Ebu'lula Mardin Varlık Parkı Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34349 İSTANBUL
Tel: (0212) 352 35 77 Fax: (0212) 352 36 29
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Zarar Gözlem Kurumları A.Ş. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-083-6500017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 0883042770000010
V.D. Büyük Mükellefler V. No: 8830427700

Menkul kıymetleştirme	-	-	-
Toplam	3.635.336	2.686.524	7.811.134

4.1.2.5 Operasyonel Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da dış olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı olarak tanımlanmaktadır. (Örneğin felaketler, yangın, fiziksel saldırılar, yasalar ve yönetmeliklerdeki değişikliklere uyumsuzluk vb.)

Operasyonel risk, BDDK'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen "Temel Gösterge Yaklaşımı" ile hesaplanır. 2021 yılı için operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"ın 4 üncü kısım, 1'inci bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Vakıf Katılım'ın 30 Haziran 2024 ara dönem, 2023 ve 2022 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Operasyonel riske esas tutar hesaplanması yönetmelik gereği yılda bir kez hesaplanmakta olup, yıl boyunca sermaye yeterliliği hesaplamasında aynı tutar dikkate alınmaktadır. Aşağıdaki tabloda ilgili dönemler itibariyle sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan konsolide operasyonel riske esas tutar rakamları yer almaktadır.

(Bin TL)	30.06.2024	31.12.2023	31.12.2022
Operasyonel Riske Esas Tutar (Bin TL)	20.541.233	10.163.334	2.740.494

4.2. Diğer Riskler

Vakıf Katılım'ın maruz kalabileceği diğer riskler temel olarak itibar riski, ülke riski, transfer riski, iş riski, stratejik risk, uyum riski ve yoğunlaşma riskinden oluşmaktadır. Banka bu risk türlerini ilgili mevzuat çerçevesinde faaliyetlerin karmaşıklığı ve hacmine uygun olarak ve iyi uygulama örneklerini de göz önünde bulundurarak etkin bir şekilde yönetmektedir.

4.2.1. İtibar Riski

Banka itibar riskini, mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, denetim otoriteleri ve rakipler gibi tarafların Banka hakkındaki olumsuz düşünceleri ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Banka'ya duyulan güvenin azalması veya Banka itibarının zedelenmesi nedeniyle Banka'nın zarar etme olasılığı olarak ifade etmektedir. Banka'nın, Katılım Bankacılığı Prensiplerine uygun olarak faaliyetlerini yürütmesi de Banka'ya ait

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkilap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok Kat:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 53058-5 Mersis No: 083304277000010
V. Daresi: Alemdağ Y. No: 88304/1816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Etiler Marmar Caddesi Kat:10, 34398 Beşiktaş / İstanbul
S 2/A Blok Kat:18 Beşiktaş 34395 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2123521577 Fax: (212) 3523620
www.vakifmenkul.com.tr
İstanbul Ticaret Sic. No: 357228
Koşatıcı Kurumlar No: 322006 R150
Mersis No: 0-9229-0003-0000017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkilap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok Kat:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 088304277000010
V.D. Büyükdenez YH: 8830427700

spesifik itibar riski yönetiminin en önemli bileşeni olarak dikkate alınır. Bu ilke ve standartlara uygun hareket edilmemesinden ötürü oluşabilecek zarara uğrama ihtimali Katılım Bankacılığı Uyum Riski olarak kabul edilerek operasyonel riskin bir alt bileşeni olarak itibar riski ile birlikte yönetilir.

Faizsiz Bankacılık Uyum faaliyetleri asgari olarak; sunulan hizmetlerin, yapılan yatırımların, müşterilerle, hizmet sağlayıcılarla ve üçüncü taraflarla imzalanan sözleşmelerin ve gerçekleştirilen işlemlerin, hazırlanan politika, prosedür ve diğer kurum içi düzenlemelerin, finansal tablolar, faaliyet raporları ve kamuya yapılan diğer açıklamaların, tanıtım ve reklamların, finansal ve finansal olmayan kurum içi raporlamaların, yetkili organlar tarafından alınan kararların, Banka ana sözleşmesi ile pay sahipleri ve personelle ilişkilerin faizsiz Bankacılık ilke ve standartları ile Danışma Komitesi kararlarına uyumunu sağlamaya yönelik kontrolleri içerir. Banka Danışma Komitesi ve Danışma Kurulu ya da düzenleyici otoriteler tarafından belirlenecek Faizsiz Bankacılık ilke ve Standartları'na ya da alınan kararlara uyum dikkatle takip edilerek ve gerekli aksiyonlar hızla ve zamanında alınarak yönetilmektedir.

4.2.2 Ülke Riski

Ülke riski, ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Aynı zamanda, herhangi bir kredinin ödemesini veya teminatını, yükümlünün bulunduğu ülkenin dışındaki başka bir taraf yerine getiriyorsa bu da ülke riski oluşturan bir faktördür.

4.2.3. Transfer Riski

Transfer riski, borçlunun yabancı para birimine ulaşamaması nedeniyle yurt dışı yükümlülüğünü yerine getirmede karşılaştığı sorunlardan kaynaklı olarak Banka'nın zarar etme olasılığını ifade eder.

4.2.4. İş Riski

İş riski, yasal düzenlemeler, teknolojik gelişmeler, müşteri davranışları ve rekabet ortamına ilişkin ekonomide ve genel iş koşullarında meydana gelen beklenmedik değişiklikler sebebiyle Banka'nın maliyet yapısı, ürün konumlandırması, fiyatlandırma veya faaliyetlerindeki adaptasyon sorunları dolayısıyla beklenenden daha düşük gelir elde edilmesi ya da daha yüksek maliyetlere katlanılmasından kaynaklanan risktir.

4.2.5. Stratejik Risk

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 Kat:10 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 250586 Mersis No: 08304277000010
V. Dairesi Alemdağ Y. No: 183044181

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Mahallesi Etiler Sokak No: 18 Kat: 5
F/1A Blok No: 18 Beşiktaş / 34355 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27212 Mersis No: 08304277000010
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357225
Sagazi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok Kat: 10 Kat: 10 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 261004 Mersis No: 08304277000010
VD/Güyük Mektebi VNF 9830427700

Stratejik risk, Banka'nın, 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 zarar etme olasılığını ifade eder.

4.2.6. Uyum Riski

Uyum riski, Banka'nın faaliyetlerinin veya personelin tutum ve davranışlarının mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olmaması sonucunda maruz kalınabilecek yaptırımlar, finansal kayıplar ve/veya itibar kaybı ile ilgili risklerdir.

4.2.7. Artık Risk

Artık risk, kredi riski açısından değerlendirildiğinde kullanılan kredi riski azaltım tekniklerinin beklenildiği kadar etkin olmamasından kaynaklanan riski ifade eder. Teminatların tahsilat gücünün doğru olarak belirlenerek kredi riski azaltımının etkin bir şekilde yapılması ve teminatların gerçeğe en yakın değerlerinin mümkün olabildiğince güncel tutulması ile kredi riski açısından artık risk azaltılmaktadır.

Artık riskin yönetiminde, kredi riskini oluşturan müşterilerin finansal gelişimlerini yakından takip edilmesi ve riskin zarara dönüşmesini önleyici aksiyonların geciktirmeden alınması yönünde pazarlama / satış / kredi izleme birimlerinin birlikte koordineli olarak proaktif bir yönetim sergilemesi sağlanmaktadır.

Artık risk, operasyonel risk açısından değerlendirildiğinde risk envanteri çalışmalarında yapılan risk değerlendirmeleri neticesinde riskin azaltımına yönelik olarak gerçekleştirilen risk yönetimi aksiyonlarından ve kontrol uygulamalarından sonra geriye kalan risk düzeyini ifade eder. Banka'da aksiyon planının uygulanması sonucunda kalacak artık riskler için de alınacak aksiyonlar planlanır ve aksiyon planı güncellenir.

5. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. Fon kullanıcısı ve ihraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı:

Fon kullanıcısı	Vakıf Katılım Bankası A.Ş.
İhraççı	Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.

5.1.2. Fon kullanıcısı ve ihraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

İhraççı	Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.
---------	----------------------------

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-S Mersis No: 0833 0441 3100 0011
V. Dairesi: Akademi V. No: 8830441816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mh. Ebulula Mardin Çarşı Park Mah. 3 Sitesi
E-F-2/3 Blok No:18 Beşiktaş 34365 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27219 352 35 19 Faks No: 212) 352 36 23
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Bağcılar Kurumlar V. No: 927 008 8359
Mersis No: 0.927008.835.4990017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-D Mersis No: 083304277000010
V.D: Büyük Makkaslar V.N: 8830427700

Merkez Adresi	İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:10 Ümraniye/İstanbul
Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicil Müdürlüğü	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Ticaret Sicil Numarası	55058-5

Fon kullanıcısı	Vakıf Katılım Bankası A.Ş.
Merkez Adresi	İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:10 Ümraniye/İstanbul
Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicil Müdürlüğü	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Ticaret Sicil Numarası	981004

5.1.3. Fon kullanıcısı ve ihraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

İhraççı	Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.
Ticaret Siciline Tescil Tarihi	07.11.2016
Sürelili Olarak Kuruldu ise Süresi	Şirket süresiz olarak kurulmuştur.

Fon kullanıcısı	Vakıf Katılım Bankası A.Ş.
Ticaret Siciline Tescil Tarihi	25 Haziran 2015
Sürelili Olarak Kuruldu ise Süresi	Banka süresiz olarak kurulmuştur.

5.1.4. Fon kullanıcısı ve ihraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, fon kullanıcısı ve ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

İhraççı	Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.
Merkez ve Fiili Yönetim Merkezinin Adresi	İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:10 Ümraniye/İstanbul
Kurulduğu Ülke	Türkiye
Hukuki Statüsü	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	T.C. Kanunları
Telefon ve Faks Numaraları	Tel: (0216) 800 38 76 - Faks: (0216) 800 31 81
İnternet Adresi	www.vakifvarlikkiralama.com.tr

Fon kullanıcısı	Vakıf Katılım Bankası A.Ş..
Merkez ve Fiili Yönetim Merkezi Adresi	İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:10 Ümraniye/İstanbul
Kurulduğu Ülke	Türkiye
Hukuki Statüsü	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	T.C. Kanunları
Telefon ve Faks Numaraları	Tel: (0216) 800 55 55 - Faks: (0216) 800 55 56
İnternet Adresi	www.vakifkatilim.com.tr

VAKIF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
E Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-5 Mersis No: 0803044181600014
V. Dairesi: Alemdağ V. No: 8830441816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ekat Mar. Etiler/Beşiktaş / Sarıyerk Maya Sitesi
E Blok No:18 Beşiktaş / 3335 İSTANBUL
Tel: 0(212) 352 35 20 Faks: (212) 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Bogaziçi Kurumlar No: 322 008 8369
Mersis No: 0803044181600017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
E Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004 Mersis No: 080304277000010
V.D. Büyük Mülhürer V.N: 8830427700

5.1.5. İhraççı ve fon kullanıcısının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan son zamanlarda meydana gelmiş olaylar 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 gücünü olumsuz etkileyen bir gelişme olmadığı aşağıdaki tabloda görülmektedir.

Fitch Ratings Notu	17.09.2024	15.03.2024	06.02.2024	22.09.2023	20.07.2023	22.09.2022	Son Değişim
Uzun Vadeli YP	B+ (Görünüm:Durağan)	B- (Görünüm:Pozitif)	B- (Görünüm:Durağan)	-	B- (Görünüm:Negatif)	B- (Görünüm:Negatif)	Değişti
Kısa Vadeli YP	B	B	B	-	B	B	Değişmedi
Uzun Vadeli TL	BB- (Görünüm:Durağan)	B+ (Görünüm:Pozitif)	B (Görünüm:Durağan)	B (Görünüm:Durağan)	B (Görünüm:Negatif)	B (Görünüm:Negatif)	Değişti
Kısa Vadeli TL	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
Finansal Kapasite Notu	b-	b-	b-	-	b-	b-	Değişmedi
Devlet Desteği	b+	b-	-	-	-	-	Değişti
Ulusal	AA(Tur)	AA(Tur)	AA(Tur)	AA(Tur)	AA(Tur)	AA(Tur)	Değişmedi

5.2. Yatırımlar:

5.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken son finansal tablo tarihinden itibaren yapılmış olan başlıca yatırımlara ilişkin açıklama:

Bankacılık faaliyetleri dışında yapılmış olan önemli bir yatırım bulunmamaktadır.

5.2.2. Yönetim organları tarafından geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında fon kullanıcısını bağlayıcı olarak alınan kararlar, yapılan sözleşmeler ve diğer girişimler hakkında bilgi:

Yoktur.

5.2.3. Madde 5.2.2'de belirtilen bağlayıcı taahhütleri yerine getirmek için gereken finansmanın planlanan kaynaklarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

5.2.4. Fon kullanıcısının dayanak varlık ve haklar ile birlikte ihraççıya ve dolayısıyla kira sertifikası sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan ve grubun herhangi bir üyesini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan, olağan ticari faaliyetler dışında imzalanmış olan tüm önemli sözleşmelerin kısa özeti:

Kira sertifikası ihracına ilişkin olarak imzalanacak/imzalanan sözleşmelerin içeriği aşağıda özetlenmiştir. İlgili sözleşme taslaklarına bu İhraççı Bilgi Dokümanı Ek.2'de yer verilmiştir.

Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları

İhraççı ile fon kullanıcısı arasındaki bu sözleşme ile bu İhraççı Bilgi Dokümanı kapsamında yapılacak tüm ihraçlara ilişkin temel hüküm ve koşullar belirlenmektedir. Bu sözleşme ile tertip

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-5 Mersis No: 0833042770000010
V. Dairesi: Alentepe V. No: 8830441816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Etiler Mahallesi Etiler Parkı
B Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2723523677 Fik. Sic. No: 2723523620
www.vakifyatirim.com.tr
Ticaret Sic. No: 2723523677
Büyükdenez Kurumlar V.İ. 322 ve 8359
Mersis No: 0833042770000010

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 0833042770000010
V. Dairesi: Alentepe V. No: 8830427700

ihraçlarında imzalanacak sözleşmelerin şekil ve içeriği, ödemelerin ne şekilde yapılacağı, erken itfa halleri, temerrüt halinde VKŞ'nin varlık ve haklar üzerindeki tasarruf yetkisi ve benzeri tüm tertip ihraçlarına uygulanacak genel hususlar düzenlenmektedir

Sertifika Hüküm ve Şartları

Fon kullanıcısı adına ihraççının Sermaye Piyasası Kurulu'ndan almış olduğu onaya istinaden Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında Sermaye Piyasası Kurulu'na onaylanmış ihraç tavanına kadar tertipler halinde ihraç edilecek olan kira sertifikalarının Sertifika Hüküm ve Şartlarının, ihraççı ve fon kullanıcısı tarafından kabul edildiğini gösteren anlaşmadır. Bu sözleşmede ihraç tutarı, vade ve getiri oranı gibi bilgiler mevcuttur.

Teminat Mektubu

Yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda, fon kullanıcısının ihraççı lehine yönetilecek varlık ve haklar sebebiyle borçlu olan 3. kişilerin, bu borçlarının gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeneceğini ve ödenmemesi halinde ise, alacakların ödenmemesi nedeniyle tahmini kârın elde edilmemesi halinde elde edilen kâr ile tahmini kar arasındaki farkı, hiç kâr elde edilememesi ve zarar edilmesi halinde ise zarar ile birlikte tahmini kârı vade/itfa tarihinde nakden ve defaten ihraççıya ödemeyi TBK'nın 128. maddesi anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla üstlendiği teminat mektubudur.

Yönetim Sözleşmesi

İhraççı tarafından yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirilecektir. İhraççı ihracı gerçekleştirecek kira sertifikalarını, satın alan yatırımcılara kira sertifikalarının bedeli karşısında aktaracaktır.

İhraççı yatırımcılardan topladığı ihraç tutarını fon kullanıcısına aktaracaktır. Fon kullanıcısı, ihraç tutarı ile kira sertifikalarını, finansman desteklerini, Banka'nın menkul kıymet portföyünde bulunan kira sertifikaları/sukuk ve benzeri Katılım Bankacılığı Prensiplerine uygun menkul kıymetleri ve Danışma Komitesi'nce uygun bulunan sair varlık ve hakları veya bu varlıkların oluşturduğu portföyü İhraççıya tahsis edecektir.

Başlangıç portföy varlıklarının belirlenmediği durumlarda fon kullanıcısı, Katılım Bankacılığı Prensipleri doğrultusunda, portföyü oluşturacaktır. Başlangıç portföy varlıkları veya fon kullanıcısı tarafından oluşturulacak portföy, yönetim sözleşmesine istinaden, İhraççı vekili sıfatı ile fon kullanıcısı tarafından yönetilecektir. Fon kullanıcısı herhalde portföy varlıklarını Danışma Komitesi'nce uygun görülecek başkaca varlık ve haklar niteliğini haiz ikame varlıklarla değiştirebilecektir.

Fon kullanıcısı portföyden elde edilen gelirlerin tahsilatını gerçekleştirecektir. Fon kullanıcısı, portföyden elde ettiği geliri, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarihlerde ihraççıya aktaracaktır.

Portföyden elde edilen gelir, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tahmini kâr oranını geçerse, söz konusu tutar vekâlet ücreti olarak fon kullanıcısına ait olacaktır. Fon kullanıcısı, portföyde yer alan varlık ve haklar ve atıl kalan fonların kullanılmasında kullanılan yatırımlar kapsamında herhangi bir nedenle (kira, yönetim sözleşmesi, alım satım sözleşmesi, eser sözleşmesi, finansman sözleşmeleri, Katılım Bankacılığı Prensipleri uygun her türlü yatırım vs.vs.) doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan kişilerin ("portföy borçluları" ve "yatırım borçluları") borçlarını zamanında, tam ve eksiksiz olarak ifa edeceğini teminat mektubu kapsamında TBK madde 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla üstlenmiştir. Bu kapsamda fon kullanıcısı, portföy borçluları ve yatırım borçlularının borçlarını zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödememesi halinde, Banka teminat mektubu kapsamında portföy borçlularının ödenmeyen tüm borçlarını herhangi bir ihbar ve ihtara gerek kalmaksızın gününde ve eksiksiz olarak ödemek suretiyle halka arz edilerek gerçekleştirilecek ihraçlarda izahnamede, halka arz edilmeksizin

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İhtilaf Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-3 Mersis No: 08304277000014
Vergi No: 33300000000 V. No: 883041816

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Akademi Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
F-2/4 Blok No:18 Beşiktaş 34353 İstanbul
Tic. Sic. No: 27270-1 Mersis No: 08304277000010
Vergi No: 33300000000 V. No: 8830427700

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İhtilaf Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-3 Mersis No: 08304277000014
Vergi No: 33300000000 V. No: 883041816

gerçekleştirilecek ihraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartları'nda belirtilen tarih ve şartlarda ödenmek üzere portföy gelirlerine aktaracaktır. Şüpheyi mahal vermemek adına, Bankanın teminat mektubu kapsamındaki 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, Banka'nın da işlem sözleşmelerinden kaynaklanan tüm borç ve yükümlüklerini eksiksiz yerine getirmesine rağmen tahmini kârın elde edilememesi veya zarar edilmesi hallerinde oluşan kayıptan Bankanın sorumluluğu bulunmamaktadır. İşlem sözleşmelerinden kaynaklanan tüm borç ve yükümlülüklerini yerine getirdiğini ve tahmini kârın elde edilememesinde veya kaybın oluşmasında herhangi bir kusuru bulunmadığını ispat yükü Banka'ya aittir.

Tasfiye Taahhüdü

Fon kullanıcısı tarafından tek taraflı olarak düzenlenen bu taahhüt ile fon kullanıcısı, itfa tarihinde itfa bedelini ödeyerek portföyü tasfiye etmeyi üstlenmektedir.

İhraççı fon kullanıcısı tarafından yapılan ödemeleri yatırımcılara aktaracaktır. Portföy tasfiye edildikten sonra, portföyün tasfiyesinden elde edilen gelir ihraççı tarafından yatırımcılara aktarılacak ve kira sertifikaları itfa edilecektir.

6. FON KULLANICISININ FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde fon kullanıcısının faaliyetleri hakkında bilgi:

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka, esas olarak "özel cari hesaplar" "katılma hesapları", "katılma hesapları yatırım vekâleti havuzları" adı altında fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kâr-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı vb. ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullanmaktadır.

6.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde geline aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

Yoktur.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve fon kullanıcısının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

Ülke ekonomileri, dezenflasyon süreci kapsamında bir süredir uygulamaya koymuş oldukları tarihi sıkılaştırma adımlarının meyvelerini 2024 yılının ikinci yarısında almaya başlamıştır. Pandemiden çıkışla beraber artan talep, küresel manada borçlanma maliyetlerinin daha düşük oluşu ve yoğun jeopolitik gerilimler nedeniyle yükseliş kaydeden enerji fiyatları, dünyada enflasyon dalgası oluşturmuş, kontrol edilemeyen fiyat artışları finansal istikrarı tehdit eder hale gelmiştir. Ülke merkez bankaları, ekonomik stabiliteyi yeniden tesis etmek ve dezenflasyon sürecini başlatmak adına politika faizlerini artırma kararı almış, faiz oranları ABD ve Avrupa Birliğinde son 23 yılın zirvesine ulaşmıştır. Geline son aşamada, ülkelerin ilgili kurumlarının paylaştığı enflasyon verilerinde faiz artışlarının ve diğer sıkılaştırma adımlarının fiyat artışlarını yavaşlattığı görülse de küresel etkiye sahip batı ekonomilerinde 2024'ün ikinci

VAKİF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-5 Mersis No: 0833042770000110
V. Dairesi: Alındığı Tarih: 08/04/2024

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Esatüla Marden Çarşı Ark Maya Sitesi
E-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272173 352 36 77 Fax: 00(212) 352 36 29
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Sicil Sicil Kurumundan No: 1922 008 8359
Mersis No: 083220-8893-9000017

VAKİF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 0833042770000110
V. D. Büyük Mükellefler No: 8830427700

Dünya ekonomilerini saran enflasyon dalgası, yanında sıkı para politikalarını ve ekonomik daralmayı beraberinde getirirken Türkiye ekonomisi dünyadan pozitif ayrılmıştır. Finansal istikrarı sağlamak adına atılan adımların yanı sıra üretim, istihdam ve ihracatı koruyucu politikalar ekonomi programında yer almıştır. Ülke ekonomilerinin durgunluk yaşadığı 2024 yılının ikinci çeyreğinde Türkiye çeyreklik bazda %0,1; yıllık bazda %2,5 büyüme kaydetmiş, uygulanan ekonomi politikaları denge ve ölçülülükle hazırlanmıştır. Türk bankacılık sektörü, Türkiye ekonomisindeki ekonomik aktivitenin güçlü ivmesini korumasının etkisiyle 2024 yılında da faaliyetlerini genişletmeye devam etmektedir. 2024 yılı haziran ayı itibariyle

VAKIF KURUM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükgönül Caddesi
B Blok No:10 34708 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Nispetiye No: 0883042770000010
Yatırımcı Hizmetleri VN: 8830427700

bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü geçen yıla kıyasla %19 artarak 28,1 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Aktifler içerisinde en büyük ağırlığa sahip krediler/kullandırılan fonlar 2024 yılının haziran ayında yılbaşına kıyasla %19 büyüyerek 14,9 trilyon TL hacme ulaşmıştır. Pasifler içerisinde en büyük paya sahip olan mevduat/katılım fonu büyüklüğü ise yılbaşına kıyasla %13 oranında artış göstererek 17,7 trilyon TL hacminde gerçekleşmiştir. Sektörün özkaynak hacmi yılbaşına kıyasla %16 düzeyinde artış kaydederek 2,5 trilyon TL olmuştur. Sektörün sermaye yeterlik rasyosu ise %17,10 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2024 yılı haziran sonunda sektörün net dönem karı geçtiğimiz yıla kıyasla %26 oranında artarak 314 milyar TL seviyesine yükselmiştir.

Vakıf Katılım özelinde değerlendirme yapıldığında, Vakıf Katılım 2024 yılının ilk yarısında aktiflerini yılbaşına kıyasla %11 oranında büyüterek 349,0 milyar TL'ye ulaştırmıştır. Aynı yıl içinde nakdi finansman büyüklüğü %17 oranında artış göstererek 223,7 milyar TL seviyesine; toplanan fonlar büyüklüğü ise %9 oranında artış göstererek 276,7 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Vakıf Katılım'ın ödenmiş sermayesi 2024 yılının ikinci çeyreğinde 3,4 milyar TL artarak 18 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Böylece Vakıf Katılım, katılım bankaları arasında en yüksek ödenmiş sermayeye sahip banka unvanını korumuştur.

Aktif kalitesi açısından bakıldığında, Vakıf Katılım'ın takipteki alacaklar oranı %0,67 ile sektör ortalamasının altında gerçekleşmiştir. Karlılık açısından bakıldığında ise, Vakıf Katılım'ın net dönem karı 2024 ilk yarısında %16 oranında artış göstererek 4,4 milyar TL olmuştur.

Vakıf Katılım Bankası'nın hem yurt içinden hem yurt dışından daha fazla yatırımcıya ulaşarak

30/06/2024 itibarıyla Vakıf Katılım'ın Pazar Payı					
(Milyon TL)	Vakıf Katılım	Bankacılık Sektörü	Katılım Bankaları	Sektör İçerisindeki Pay	Katılım Bankaları İçerisindeki Pay
Toplam Aktif	349,042	28,056,155	2,262,316	1.24%	15.43%
Finansman / Krediler	223,693	14,943,965	1,243,681	1.50%	17.99%
Mevduat (Katılım Fonu)	276,670	17,742,728	1,626,025	1.56%	17.02%
Net Dönem Karı	4,421	314,028	29,701	1.41%	14.88%

katılım bankacılığı ekosistemini genişletme çalışmalarının 2024 yılı ve sonrasında da devam etmesi hedeflenmektedir. Vakıf Katılım Bankası, büyüme ivmesini koruyarak müşteri tabanını artırmayı ve TL fon kaynaklarını genişletmeyi ve gelir kaynaklarını çeşitlendirme stratejilerini izlemeye devam etmeyi planlamaktadır. Ayrıca Vakıf Katılım Bankası ihracatı teşvik eden, ithalatı azaltıcı politikalara ağırlık verileceği ve Türkiye'nin cari açığında iyileşmeye sebep olacak girişimleri desteklemeyi planlamaktadır.

Vakıf Katılım coğrafi kapsama alanını genişleterek şubeleşme faaliyetlerine hız kesmeden devam etmiş ve 2024 yılı haziran ayı sonunda geçen yıla kıyasla toplam 29 yeni şube açarak toplam şube sayısını 201 adede taşımıştır. Söz konusu dönemde, katılım finans sektörüne yeni istihdamlar kazandırarak katılım finans ekosisteminin gelişimini desteklemiştir. Dijitalleşme odaklı projelerin yanı sıra Vakıf Katılım, diğer yandan fiziksel olarak sahadaki operasyonel faaliyet alanını genişletme çalışmalarını sürdürmektedir. Bu şekilde katılım bankacılığının yaygınlaştırılması ve finansal kapsayıcılığın artırılarak atıl fonların ekonomiye kazandırılması hedeflenmektedir.

Bankacılık sektöründe rekabetin günden güne arttığı gözlemlenmektedir. Bu süreçte, katılım bankalarının dijital işlem yetkinliğini artırma hususunda süregelen yatırımları, dijital portföy yönetimine olanak sağlamış ve konvansiyonel bankalarla rekabet koşulları iyileşmiştir. Vakıf

VAKIF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Üsküdar / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-5 Mersis No: 0833042770000010
V. Dairesi: Akmerkezi V. No: 88304418 R

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kat Mah. Etiler/Beşiktaş/İstanbul Park Ma. 4 Sitesi
B214 Blok No:18 Beşiktaş/3335 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272133 Mersis No: 0833042770000010
V. Dairesi: Akmerkezi V. No: 88304418 R

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Üsküdar / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 0833042770000010
V.D: Büyük Müktezar V.N: 8830427700

Katılım Bankası sektörlerdeki gelişmeleri yakından takip etmekte ve pazar payını artırmak için alınabilecek muhtemel aksiyonları değerlendirmektedir.

6.3. Fon kullanıcısının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Aylık Bülten
(<https://www.bddk.org.tr/BultenAylık>)
- Vakıf Katılım Bankası Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide Tablolar
(<https://www.vakifkatilim.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/bagimsiz-denetim-raporlari>)

7. FON KULLANICISININ DAHİL OLDUĞU GRUP HAKKINDA BİLGİLER

7.1. Fon kullanıcısının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, fon kullanıcısı ile olan ilişkileri ve fon kullanıcısının grup içindeki yeri:

Fon kullanıcısı olan Vakıf Katılım'ın sermayesinin tamamı Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar (%99), Bayezid Han-ı Sani (II.Bayezid) Vakfı (%0,25), Mahmut Han-ı Evvel Bin Mustafa Han (I.Mahmut) Vakfı (%0,25), Mahmut Han-ı Sani Bin Abdulhamit Han-Evvel (II.Mahmut) Vakfı (%0,25) ve Murat Paşa Bin Abdusselam (Murat Paşa) Vakfı (%0,25)'na aittir.

Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün dahil olduğu grupta yer alan bir diğer şirket ise Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarına ait özet bilgiler aşağıda verilmiştir:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	31/12/2023	30/06/2024	Konsolidasyon yöntemi
Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Mali Kuruluş	%100	%100	Tam konsolidasyon
Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Mali Kuruluş	%100	%100	Tam konsolidasyon

Vakıf Katılım'ın bağlı ortaklıkları olan Vakıf VKŞ ve Katılım VKŞ, yurt içi ve yurt dışı kira sertifikalarını ihraç etmek amacıyla kurulmuş olan varlık kiralama şirketleridir.

7.2. Fon kullanıcısının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:

Fon kullanıcısının dâhil olduğu grup içerisindeki herhangi bir şirket ya da şirketlerin faaliyetlerinden dolayı, fon kullanıcısının önemli ölçüde etkilenmesi durumunun söz konusu olmayacağı düşünülmektedir.

8. FON KULLANICISINA İLİŞKİN EĞİLİM BİLGİLERİ

8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren fon kullanıcısının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

Fon kullanıcısı Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'nin bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren izahname tarihi itibarıyla finansal durum ve faaliyetlerinde olumsuz önemli bir değişiklik olmamıştır.

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 258584 Mersis No: 0803 0001 8100 0001
V. Dairesi, Nispetiye / No: 830447816

VAKIF KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
İskat Mah. Ebulula Mardin Cad. No: 10, 4. Kat
2/A Blok No:18 Beşiktaş 34398 / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27235235 Mersis No: 0803 0001 8100 0001
www.vakifyatirimci.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 337228
Ticaret Sicil Kurumları Y.D. 322 008 8359
Tic. Sic. No: 0-3220-0853-5490017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 381004-0 Mersis No: 0803042770000010
V.D. Büyük Mersis No: 8630427700

8.2. Fon kullanıcısının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

Global ölçekte vuku bulan fiyat artışlarının yılın ikinci yarısında yavaşlama eğilimi göstermesinin yanı sıra ekonomik aktivitelerde görülen durgunluk, küresel etkiye sahip merkez bankaları tarafından yapılacak faiz indirim beklentilerini güçlü desteklemektedir. Yılın geri kalan diliminde yapılması beklenen indirimlerin, borçlanma maliyetlerini düşürmesi vasıtasıyla üretimin ve tüketimin çarklarını hızlandırmasını ve ekonomiye dinamizm katması öngörülmektedir. Öte yandan, makroekonomik görünümü doğrudan etkileme potansiyeli taşıyan bölgesel gerilimlerin olası yayılım riski ve kırılganlık gösteren enerji fiyatlarının enflasyon üzerindeki baskısı unutulmamalıdır.

2025-2027 yıllarına dair makroekonomik göstergeler üzerinde öngörüler içeren ve orta-uzun vadeli finansal ve mali hedeflerin planının çizildiği OVP'de (Orta Vadeli Plan) enflasyonun 2024 yıl sonunda %41,5, 2025 yıl sonunda %17,5 olacağı öngörülmüştür. Plan kapsamında belirlenen hedeflere ulaşmak amacıyla uygun aksiyonlar yürürlüğe konmuş, makroekonomik göstergelere dair ilgili kurumlardan paylaşılan veriler olumlu sinyaller vermiştir. Haziran'da enflasyon aylık bazda %1,64'e kadar gerilerken Ağustos'ta geçici etkiler neticesinde %2,47'ye yükselmiştir. Dezenflasyon sürecinin son çeyrekte gerilemesi beklenen iç talep ve düşüş kaydetmesi öngörülen hizmet enflasyonu öncülüğünde hızlanma göstermesi beklenirken TCMB, PPK kararlarının ardından yayımladığı metinlerde enflasyonda görülebilecek belirgin bozulmalara karşın hazırlıklı bir duruş sergilemiştir. Küreselde süregelen sıkı para politikası, ekonomilerin üretim bacağına sert vururken Türkiye sanayisi dış rakiplerine kıyasla daha başarılı bir görünüm sunmuştur. Ek olarak, mevcut borçlanma maliyetlerindeki yüksek seyrin yılın ileriki dönemlerinde sanayiye etkisini hissettirmesi beklenmektedir. Son dönemde, Türkiye'nin yatırımcılara sunduğu finansal ve mali istikrar ortamı, dünyanın dört bir yanından çok sayıda sermayedarın dikkatini çekmiş, Türkiye'ye gelen sermaye miktarı agresif artışlar kaydetmiştir. Türkiye'ye duyulan bu güvenin teveccühü olan yabancı yatırımların yanı sıra enflasyonda görülen düşüş, azalan cari açık ve bütçe açığı neticesinde Türkiye'nin CDS oranı keskin düşüşle 255 bp'ye kadar gerilemiştir. Türk Lirası'na olan güven neticesinde Kur Korumalı Mevduat hesapları ve dolarizasyon oranı düzenli gerileme kaydetmiş, yabancı yatırımcıların artan TL talebi nedeniyle TCMB tarafından birçok kez sterilizasyon adımları atılmıştır. TCMB'nin brüt rezervleri Temmuz'da 154 milyar dolara ulaşarak rekor kırarken önümüzdeki dönemde söz konusu olumlu görünümün hızını koruması beklenmektedir.

8.3. Fon kullanıcısının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

- Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası

<https://www.tcmb.gov.tr/wps/wcm/connect/TR/TCMB+TR/Main+Menu/Yayinlar/Raporlar/Enflasyon+Raporu/>

9. FON KULLANICISININ KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

9.1. Fon kullanıcısının kar beklentileri ile içinde bulunulan ya da takip eden hesap dönemlerine ilişkin kar tahminleri:

Yoktur.

9.2. Fon kullanıcısının kar tahminleri ve beklentilerine esas teşkil eden varsayımlar:

Yoktur.

9.3. Kar tahmin ve beklentilerine ilişkin bağımsız güvence raporu:

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkilap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 50058-S Mersis No: 0830404277000010
V. Denetçi Akemdağ V. No: 8830427700

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
İnkilap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 50058-S Mersis No: 0830404277000010
V. Denetçi Akemdağ V. No: 8830427700

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkilap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 961004-S Mersis No: 0830404277000010
V. Denetçi Akemdağ V. No: 8830427700

VAKIF FİNANÇILIK BANKASI A.Ş.
 İnşaat Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
 B Blok No:10 34768 Üsküdar / İstanbul
 Tc. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 0883042770000010
 Vd: Büyük Mülkiyetler Vn: 8830427700

Sabri ULUS	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkanı	28.02.2022	3 Yıl / 6 Ay	YOK	YOK
Ahmet İlyas ÇÖLLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	31.07.2024	3 Yıl / 6 Ay	YOK	YOK
Ahmet Cem ÇAKIR	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	31.07.2024	3 Yıl / 6 Ay	YOK	YOK
Önder KALUÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	28.02.2022	3 Yıl / 6 Ay	YOK	YOK
Eren YAVUZOĞLU	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	31.07.2024	3 Yıl / 6 Ay	YOK	YOK

Fon kullanıcısının Yönetim Kurulu Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında Üstlendiği Görevler	Seçildiği GK Tarihi	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
					(TL)	(%)
İbrahim ŞENEL	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Ücretlendirme Komitesi Başkanı	07.06.2024	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay	YOK	YOK
Sinan AKSU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	07.06.2024	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay	YOK	YOK

VAKİF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
 B Blok Kat:10 34768 Beşiktaş / İstanbul
 Tic. Sic. No: 55956-6 Ticaret Sic. No: 275014
 V. Dairesi: Adanmış V. No: 0830427700

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Akatlar Etiler Mahallesi Çarşı Sok. No: 4 Site: 1
 Kat: 18 Beşiktaş 34397 İstanbul
 Tic. Sic. No: 352 35 77 Fax: (0212) 352 36 20
 www.vakifyatirim.com.tr
 İstanbul Ticaret Sic. No: 27228
 Boğaziçi Kurumlar V.D. 352 008 8355
 Mersis No: 0-9220-0883-5900017

VAKİF KATILIM BANKASI A.Ş.
 İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
 B Blok Kat:10 34768 Beşiktaş / İstanbul
 Tic. Sic. No: 981004-0 Ticaret Sic. No: 0883042770000010
 V.D. Büyük Mülkiyetler V.N. 8830427700

Öztürk ORAN	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi,	07.06.2024	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay	YOK	YOK
İlhan ALBAYRAK	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	07.06.2024	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay	YOK	YOK
Mustafa ERDOĞMUŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi	07.06.2024	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay	YOK	YOK
Servet BAYINDIR	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	07.06.2024	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay	YOK	YOK
Mehmet Ali AKBEN	Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	07.06.2024	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay	YOK	YOK

Adı Soyadı	Görevi	Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı/Temsil Ettiği Tüzel Kişilik	
			(TL)	(%)
İbrahim ŞENEL	Yönetim Kurulu Başkanı	T.C. Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanı, Yükseköğretim Kurulu Üyesi, Türk-Japon Bilim ve Teknoloji Üniversitesi Konsey Üyesi, Kırgızistan-Türkiye	-	-

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 Akat Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
 3 Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
 Tic. Sic. No: 25068-5 Mersis No: 0833 0000 0000 0000 0000 0000
 V. Dairesi, Ailemce V. No: 6830441815

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 Akat Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
 3 Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
 T.C. No: 25068-5 Mersis No: 0833 0000 0000 0000 0000 0000
 İstanbul Ticaret Sicil No: 257228
 Şişli Şişli Kurumlar V. No: 322 008 8359
 Mersis No: 0-9720-0003-6500017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
 İnşaat Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
 3 Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
 T.C. No: 981904-0 Mersis No: 0833042770000010
 V.D. Büyük Mülkiyet V. No: 6830427700

		Manas Üniversitesi Mtevelli Heyeti Üyesi		
Sinan AKSU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Türkiye Şehit Yakınları ve Gaziler Dayanışma Vakfı Mtevelli Heyeti ve Yönetim Kurulu Üyesi, Anıtlar Yüksek Kurulu Üyesi, Darülaceze İdari Heyeti Üyesi, Merkez İmam Hatip Lisesi Öğrencileri ve Mezunları Vakfı (MİHVAK) Başkanı	-	-
Öztürk ORAN	Yönetim Kurulu Üyesi	Terra İlaç Yönetim Kurulu Başkanı, My Farma İlaç Yönetim Kurulu Başkanı, İEİS İlaç Sendikası Yönetim Kurulu Üyesi, Türkiye Şehit Yakınları ve Gaziler Dayanışma Vakfı Mtevelli Heyeti Üyesi, Türkiye Katılım Sigorta Yönetim Kurulu Başkan Vekili, TOBB Genel İdare Kurulu Üyesi, İstanbul Ticaret Odası Meclis Üyesi	-	-
İlhan ALBAYRAK	Yönetim Kurulu Üyesi	Çarşamba Tarım Yönetim Kurulu Başkanı, İstanbul Ticaret Odası Meclis Üyesi, Konsept Piroteknik Kimya ve Metalürji Sanayi Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Türk Parlamenterler Birliği İstanbul Şubesi Başkan Yardımcısı	-	-
Mustafa ERDOĞMUŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	-
Servet BAYINDIR	Yönetim Kurulu Üyesi	T.C. Cumhurbaşkanlığı Ekonomi Politikaları Kurulu Üyesi, Türkiye Katılım Sigorta Yönetim Kurulu Başkanı, İstanbul Sabahattin Zaim Üniversitesi İslam İktisadi ve Finansı Öğretim Üyesi	-	-
Mehmet Ali AKBEN	Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi	T.C. Cumhurbaşkanlığı Ekonomi Politikaları Kurulu Üyesi		-

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Fon kullanıcısında yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi;

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
			(TL)	(%)
Mehmet Ali AKBEN	Genel Müdür	Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi	YOK	YOK
Sabri ULUS	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Strateji Genel Müdür Yardımcısı	YOK	YOK
Ahmet OCAK	Genel Müdür Yardımcısı	Mali ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı		
Bülent TABAN	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler Genel Müdür Yardımcısı, Pazarlama İş Ailesi Genel Müdür Yardımcısı	YOK	YOK
Hüseyin TUNÇ	Genel Müdür Yardımcısı	Satış ve Performans Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı, Ticari Kredi Tahsis Müdürü	YOK	YOK
Mehmet BÜTÜN	Direktör	Bilgi Teknolojileri ve Dijital Bankacılık Direktörü	YOK	YOK
Muhlis YAZGAN	Direktör	Operasyon Direktörü	YOK	YOK
Ersin ÇATALBAŞ	Direktör	İnsan Kaynakları Direktörü, Teftiş Kurulu Başkanı	YOK	YOK
Mehmet Fatih YORULMAZ	Direktör	Pazarlama Direktörü	YOK	YOK

İhraççıda yönetim kurulu üyeleri dışında yönetimde söz sahibi olan personel bulunmamaktadır.

10.3. Son 5 yılda, fon kullanıcısı ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53'üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, Banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyumsuzluk ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

Bulunmamaktadır.

VAKIF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10/34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 59058-S Mersis No: 0833 0217 5140 0014
V.Dairesi: Akademi V. No: 8836441816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Etiler/Beşiktaş / İstanbul
7-Zile Blok No:18 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 212352 35 37 Fax: (0212) 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 257228
Büyükticli Kurumlar V.D. 222 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10/34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 991004-0 Mersis No: 0833042770000015
V.D. Büyük Mülkiyet V.N: 8830427700

VAKİF KURTULUM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 1406810048 Mersis No: 08630427700000010
YD: Büyükdenez Caddesi Vn: 88 30427700

- Bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının yönetim kurulu adına gözetimini gerçekleştirir.
- Banka faaliyetlerinin kapsam ve büyüklüğüne, risk yönetim yapısına, stratejisi ile uzun vadeli finansal güç ve sermaye yeterliliğine uygun ve çıkar çatışmalarını önleyecek ücretlendirme politikasını oluşturur.
- Ücretlendirme politikalarının Banka'nın risk iştahı ile hedeflerine uyumluluğunu ve etkinliğini düzenli olarak gözden geçirir.
- Özellikle çalışanların ücretlendirilmesi hakkındaki kararlar başta olmak üzere, ücretlendirmeye ilişkin olarak yönetim kurulunun onayına sunulan kararları hazırlar.
- Yönetim kuruluna ücretlendirme sisteminin oluşturulması ve işleyişinin gözetilmesine ilişkin olarak görüş ve destek verir.
- İç sistemler kapsamındaki birimlerin üst düzey yönetiminin ücretlendirilmesini gözetir.
- Yetkisi dahilinde bulunan konularla ilgili politika ve stratejileri Yönetim Kurulu'na önerir.
- Mevzuat, esas sözleşme ve Yetki Devri Matrisi altında tanımlanan görev ve yükümlülükleri üstlenir.
 - Komite, görevini icra ederken Banka tüzel kişiliğinin yanı sıra, Banka hissedarlarının, yatırımcıların ve kamunun yararını da gözetir.
 - Banka'nın iç sistemlerden sorumlu birimleri başta olmak üzere, ilgili tüm birimler ve uzman kuruluşlar görevi ile ilgili olarak Komiteye destek olur. Komite, Denetim Komitesi ve ilgili diğer komiteler ile işbirliği içerisinde çalışır.
 - Komite, ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının yılda en az bir kez bağımsız olarak gözden geçirir ve söz konusu gözden geçirme sonuçlarına ilişkin olarak aksiyon alınmasını sağlar. Gözden geçirme asgari olarak, ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının Banka'nın risk iştahı strateji ve uzun dönemli hedefleri ile uyumlu olup olmadığı ve mevzuat ile çelişip çelişmediği hususlarını kapsamalıdır. Ücretlendirme politikalarının gözden geçirilmesinde, İnsan Kaynakları Müdürlüğü ve konuyla ilgili diğer birimler birlikte çalışırlar.

Danışma Komitesi

- Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları ile bunların uygulanması hakkında bankaya münhasır kararlar almak,
- Banka içi düzenlemeleri Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları'na uyum çerçevesinde incelemek,
- Bankanın ürün ve hizmetlerine ilişkin standart sözleşmeleri ile eklerini Faizsiz Bankacılık ilke ve Standartları açısından değerlendirmek ve onaylamak,
- Aldığı kararları içeren periyodik raporları Danışma Kurulu'na sunmak,
- Bankaya ve konsolidasyona tabi ortaklıklarına hukuk, denetim ve ilgili diğer alanlarda hizmet sunan kişi ve kuruluşlara Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları konusunda görüş bildirmek,
- Bankanın yıllık faaliyet raporunda yer almak üzere, Danışma Komitesi'nin dönem içi faaliyetleri hakkında bilgi vermek ve banka faaliyetlerinin Faizsiz Bankacılık ilke ve Standartları'na uygunluğuna ilişkin değerlendirmede bulunmak.
- Danışma Komitesi üyeleri ile faizsiz bankacılık uyum ve denetim faaliyetlerinde ve Danışma Komitesi Sekreteryası'nda görev alan personelin görevlerini eksiksiz şekilde yerine getirmesi için ihtiyaç duyduğu bilgi ve belgelere erişimi sağlanır ve bu husustaki tedbirler Yönetim Kurulu tarafından alınır.

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 İnşaat Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
 Blok No: 30 34768 Ümraniye / İstanbul
 Tic. Sic. No: 55056-S Mersis No: 0833042770000010
 Odresat Akademi / V. No: 262041816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Akat Mah. Etiler/Beşiktaş Caddesi, 2. Kat, 34354 Beşiktaş / İstanbul
 Tic. Sic. No: 18 Beşiktaş 34354 İSTANBUL
 Tic. Sic. No: 27230 352 35 37 Fax: 0212 352 36 20
 www.vakifyatirim.com.tr
 İstanbul Ticaret Sicil No: 27228
 Boğaziçi Kurumlar V.D. 22 008 8359
 Mersis No: 0-9220-0383-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
 İnşaat Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
 Blok No: 30 34768 Ümraniye / İstanbul
 Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 0833042770000010
 V.D. Büyük Müktesidat / V. No: 8830427700

- Danışma Komitesi, Danışma Kurulu tarafından belirlenen ilke ve standartlara ve alınan genel nitelikli kararlara aykırı kararlar alamaz.

11.2. Fon kullanıcısının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Vakıf Katılım halka kapalı ortaklık statüsünde olup, SPK tarafından düzenlenen II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ile bu Tebliği ile belirlenen Kurumsal Yönetim ilkelerine tabi değildir. Buna karşın Vakıf Katılım, BDDK tarafından düzenlenen Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ile bu Yönetmelik kapsamında belirlenen bankalara ilişkin Kurumsal Yönetim İlkelerine tabidir.

Fon kullanıcısının kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, değerlendirmek, iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve bu konularda Yönetim Kuruluna öneriler sunmak amacıyla üç Yönetim Kurulu üyesinden oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi mevcuttur. Bu komite, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere uymama dolayısıyla oluşabilecek çıkar çatışmalarını tespit ederek Yönetim Kuruluna uygulamaları iyileştirecek önerilerde bulunur.

12. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ ANA PAY SAHİPLERİ

12.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibarıyla sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla fon kullanıcısının ve ihraççının ortaklık yapısı:

Fon kullanıcısına ait bilgiler:

Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	05/07/2024		02/10/2024	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar	17.820.000.000	99,00	17.820.000.000	99,00
Beyazid Han-ı Sani (II. Beyazıt) Vakfı	45.000.000	0,25	36.587.500	0,25
Mahmud Han-ı Evvel Bin Mustafa Han (I. Mahmut) Vakfı	45.000.000	0,25	36.587.500	0,25
Mahmud Han-ı Sani Bin Abdülhamid Han-ı Evvel (II. Mahmut) Vakfı	45.000.000	0,25	36.587.500	0,25
Murad Paşa Bin Abdusselam (Murat Paşa) Vakfı	45.000.000	0,25	36.587.500	0,25
TOPLAM	18.000.000.000	100,00	18.000.000.000	100,00

Fon kullanıcısının dolaylı pay sahipliği bulunmamaktadır.

İhraççı için bilgiler:

Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi	20/09/2024	02/10/2024
---	------------	------------

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 86058-S Mersis No: 083300100000014
V. Davası: Alentepe 4. No: 8830441819

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Mahallesi Turgut Özalp Caddesi Maya Sitesi
E Blok No:18 Beşiktaş 34365 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 352 35 73 Fax: (0212) 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Börseli Kurumlar Y. 922 008 8359
Mersis No: 0-922-0083-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 083042770000010
V.D: Büyük Menderes V.N: 8830427700

Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Vakıf Katılım Bankası A.Ş.	50.000	100,00	50.000	100,00

Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	23/08/2024		02/10/2024	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar	49.500	99,00	49.500	99,00

12.2. Fon kullanıcısının ve ihraççının sermayesindeki veya toplam oy hakkı içindeki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

Yoktur.

12.3. Fon kullanıcısı ve ihraççının sermayesini temsil eden paylar hakkında bilgi:

Fon kullanıcısı için:

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
Yoktur	Nama	Yoktur	0,01 TL	18.000.000.000	100,00

İhraççı için:

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
Yoktur	Nama	Yoktur	1 TL	50.000	100,00

12.4. Fon kullanıcısı ve ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

VAKIF KATILIM KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 58038-5 Mersis No: 0883042770000010
V. Dairesi: Alemdağ V. No: 8830427700

VAKIF KATILIM KİRALAMA A.Ş.
Akatlar Mahallesi Çarşılar Caddesi No: 11 Sitesi
F-21A Blok No: 18 Beşiktaş 34355 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 21213523627 Fax: 0212 352 36 20
www.vakifkatilim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Sagızlı Kurumlar V. No: 822 008 8359
Mersis No: 0-9220-083-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 0883042770000010
V.D: Büyük Mülhazir V.N: 8830427700

Fon kullanıcısının payları arasında imtiyazlı pay bulunmayıp, yönetim hâkimiyeti Fon kullanıcısının sermayesinin %99'una sahip olan kanun ile kurulmuş kamu tüzel kişisi Vakıflar Genel Müdürlüğü'ndedir. Yönetim hâkimiyetinin kaynağı Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün pay ve pay miktarıdır.

Fon kullanıcısının ve ihraççının esas sözleşmesinde yer alan bu düzenlemeler dışında, hakimiyet ve hakimiyetin kötüye kullanılmasına ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın düzenlemeleri esastır. Bunların dışında, yönetimden hâkimiyetinden kaynaklanan gücün kötüye kullanılmasının engellemek için alınan tedbir yoktur.

12.5. Fon kullanıcısı ve ihraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

Yoktur.

13. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

13.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

İhraççı olan Vakıf VKŞ'nin 31.12.2022, 31.12.2023 ve 30.06.2024 tarihli solo finansal tabloları ve bunlara ilişkin düzenlenen yıllık bağımsız denetim ve ara dönem sınırlı bağımsız denetim raporlarına www.vakifvarlikkiralama.com.tr ve www.kap.org.tr adresli internet sitelerinden ulaşılabilir.

Fon kullanıcısı olan Vakıf Katılım'ın 31.12.2022, 31.12.2023 ve 30.06.2024 tarihli konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin düzenlenen yıllık bağımsız denetim ve ara dönem sınırlı bağımsız denetim raporlarına Banka'nın www.vakifkatilim.com.tr ve www.kap.org.tr internet sitelerinden ulaşılabilir.

13.2. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

Fon Kullanıcısı: Vakıf Katılım Bankası A.Ş.

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.06.2024	DRT Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte)	Eski Büyükdere Cad. Maslak Mah.No:1 Maslak No1 Plaza Maslak 34485 Sarıyer - İstanbul	Sunay ANIKTAR, SMMM	Sınırlı Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2023	DRT Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte)	Eski Büyükdere Cad. Maslak Mah.No:1 Maslak No1 Plaza Maslak 34485 Sarıyer - İstanbul	Sunay ANIKTAR, SMMM	Sınırlı Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2022	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Orjin Plaza, Maslak No:27 Kat:1-5, Eski Büyükdere	Emre Çelik, SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

VAKIFVARLIK KIRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi 17. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:18 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 360565 Mersis No: 0833 0431 81000000
V. Dairesi Ailemdayı V. No: 883041816

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi 17. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:18 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 360565 Mersis No: 0833 0431 81000000
V. Dairesi Ailemdayı V. No: 883041816

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi 17. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:18 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 360565 Mersis No: 0833 0431 81000000
V. Dairesi Ailemdayı V. No: 883041816

YAKİ KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkilap Mahallesi Dr. Kadirhan Karahanlı Caddesi
B Blok No:10/24 Kat:10 Karanlık / İstanbul
Tic. Sic. No: 981604-0 Mersis No: 0883042770000010
V.D: Büyük Mülheller VN: 8830427700

teminat olarak her türlü menkul ve gayrimenkul rehni (ipotek) ve sair ayni ve şahsi teminatları almak, doğmuş ve doğacak alacakları temlik almak, üçüncü kişilerce verilen garantileri almak, bu amaçla gereken her türlü hukuki muamelelerde bulunmak,

- Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve kararları çerçevesinde kira sertifikası ihracına yönelik sair işlemleri gerçekleştirmek, sözleşmeleri yapmak ve faaliyetlerde bulunmak, Sermaye Piyasası Kurulu'na belirlenecek diğer faaliyetlerde bulunmak.

Yukarıda gösterilen konulardan başka ileride İhraççının amaç ve konusuna uygun olarak, sermaye piyasası mevzuatının izin verdiği faydalı ve lüzumlu görülebilecek her türlü tasarruflarda ve faaliyetlerde, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinler alınmak suretiyle işbu Esas Sözleşme'nin Şirketin Amaç ve Konusu başlıklı maddesinin, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat dairesinde değiştirilmesi suretiyle yapılabilmektedir.

İhraççının esas sözleşmesine aşağıdaki linklerden ulaşılabilir;

<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/8acae2c45835eb6501589126775520fb>

<http://www.vakifvarlikkiralama.com.tr/Documents/kvksesassozlesmesi.pdf>

İhraççının iç yönergesine ise EK-4'den ulaşılabilir.

14.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle fon kullanıcısının amaç ve faaliyetleri:

Fon kullanıcısının başlıca amacı ve konusuna dair bilgiler 14.3 numaralı maddede verilmiştir.

Esas Sözleşmenin 3. Maddesinde fon kullanıcısının amacı ve faaliyetleri hakkında ayrıntılı bilgiler mevcuttur ve şu şekilde sıralanmıştır;

Şirketin amaç ve konusu başlıca şunlardır:

Banka'nın amacı, faizsiz bankacılık ilkeleri çerçevesinde katılım Bankalarının yapabilecekleri her tür işlemi yürütmektir.

Bu amaç çerçevesinde Banka, aşağıda belirtilen konularda ve Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları ve Danışma Komitesi ve ilgili diğer mevzuatın izin verdiği her türlü konuda faaliyetlerde bulunur.

- Katılım fonu kabulü,
- Nakdî, gayri nakdî her cins ve surette fon kullandırma işlemleri,
- Yurt içi ve yurt dışından fon toplama, hesaplar açma, borç alma, avans kabul etme işlemleri,
- Bankalar, finansal kuruluşlar, şirketler ile yurt içinde ve yurt dışında ortaklık veya kâr-zarar ortaklığına girilmesi veya sair her türlü surette işbirliği veya iştirakte bulunulması ve bu maksatla fonlar teşkil veya temin edilmesi,
- Yürütülen faaliyetler çerçevesinde, yurt içinde veya yurt dışında, ham veya mamul madde, makine, ekipman, teçhizat, uçak, gemi ve taşınır mülkiyetine konu olabilecek her türlü mallar ile arsa, arazi, bina ve taşınmaz mülkiyetine konu olabilecek her türlü mallarla ilgili satım, trampa, bağış, takas, inşa, işletme ve benzeri işlemleri ve ilgili tescil, beyan, şerh, terkin, fek, değişiklik, düzeltme ve türlü işlemler,

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55048-S Mersis No: 083042770000010
V. Dairesi Alemdağ / No: 883041286

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Akademi Caddesi Marmara Caddesi
E2/A Blok No:18 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 232 35119 Fax: (0212) 352 36 29
www.vakifvarlikkiralama.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar / D: 022 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5500017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 086304277000010
V.D: Büyük Mükellef / V.N: 8830427700

- Kâr ve zarar ortaklığı belgesi, katılma intifa senetleri, borçlanma araçları, diğer menkul kıymetler ve sermaye piyasası araçları çıkarma işlemleri,
- Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambyo senetlerinin İştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi her türlü ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambyo işlemleri, para piyasası araçlarının alım satımı, kıymetli maden ve taşların alım satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, vaade dayalı işlemleri içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alım satımı ve aracılık işlemleri ile katılım bankacılığı prensiplerine uygun diğer işlemler,
- Sermaye piyasası araçlarının alım satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi gibi garanti işleri,
- Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Bankalar arası piyasada sarf akdi işlemlerine katılım bankacılığı prensipleri ve yasal mevzuat çerçevesinde aracılık,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,
- Her türlü maddi ve gayri maddi menkul ve gayrimenkul mallar ile bu mallar üzerinde bulunan hak, mülkiyet ve imtiyazların her türlü suretle satın alınması, kiralanması, satılması, kiraya verilmesi, yönetilmesi, geliştirilmesi, üzerinde her türlü ayni veya şahsi haklar tesis edilmesi.

14.5. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:

Fon kullanıcısının sermayesini temsil eden paylar herhangi bir borsada işlem görmemektedir.

VAKIF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-S Mersis No: 088304277000010
V. Dairesi/Alındığı Tarih: 8830441816

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerkezi / Etiler / Beşiktaş Cad. / Kat: 9. Kat / Beşiktaş / İstanbul
2/A Blok No:18 Beşiktaş 34361 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 282 35 77 Fax: 0212 352 36 29
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 307226
Boğaziçi Kurumlar V.D. 22 808 6350
Mersis No: 0-9226-0883-5500017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 088304277000010
V.D. Büyük Müktezar V.N: 8830427700

15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

Yoktur.

16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

İhraççı Bilgi Dökümanı'nda, genel ekonomi hakkında yer alan bilgiler TCMBRaporları, sektör hakkında yer alan bilgiler BDDKtarafından yayımlanan sektör verileri, fon kullanıcısının rekabet konumuna ilişkin bilgiler Türkiye Katılım Bankaları Birliği tarafından yayımlanan veriler kullanılarak hazırlanmıştır. İhraççı ve Banka, ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerin aynen alındığını, bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. İhraççı ve Banka ayrıca Fitch tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını beyan eder.

Uzmanlara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Derecelendirme Kuruluşu

Unvanı : Fitch Ratings Ltd.

İş Adresi: 30 North Colonnade, Canary Wharf, London E14 5GN UK

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

İş Adresi: İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:10 Ümraniye/ İstanbul

İhraççı/Fon kullanıcısındaki menfaatleri: Prof. Dr. Hayrettin Karaman, Prof. Dr. İshak Emin Aktepe, Prof. Dr. Mürteza Bedir'in Vakıf Katılım'a dışarıdan danışmanlık hizmeti vermektedir. Bunun dışında Banka Danışma Komitesi üyelerinin Vakıf Katılım veya VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

Bağımsız Denetim Kuruluşu

Unvanı: DRT Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte)

İş Adresi: Eski Büyükdere Cad. Maslak Mah.No:1 Maslak No1 Plaza Maslak 34485 Sarıyer - İstanbul

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

Hukuki Durum Değerlendirme Raporunu (Ek-5) Hazırlayan

Adı/Soyadı: Av. Ahmet Furkan Yaman

İş Adresi: İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:10 Ümraniye/ İstanbul

İhraççı/Fon kullanıcısındaki menfaatleri: Vakıf Katılım ile akdetmiş olduğu İş Sözleşmesi çerçevesinde Vakıf Katılım'da Hukuk Müşaviri olarak çalışmaktadır. Bunun dışında Vakıf Katılım veya VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: www.bddk.org.tr

Fitch: www.fitchratings.com

VAKIF KATILIM KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-5 Mersis No: 088304277000010
V. Dairesi Alemdağ / M. No: 8830441816

VAKIF KATILIM MENFAATLİ DEĞERLENER A.Ş.
Akad Mah. Zübeyra Marın Cad. No:10, 3. Kat
E-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34341 İstanbul
Tic. Sic. No: 242352 3427 Fax: 0212 352 36 29
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 257228
Göğaçlı Kurumlar V.D. 22 008 6359
Mersis No: 0-9226-0800-5000017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981904-2 Mersis No: 088304277000010
VD: Büyük Mafakeller V.H: 8830427700

17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:10 Ümraniye/İstanbul adreslerindeki fon kullanıcısının ve ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile fon kullanıcısı ve ihraççının internet siteleri <https://www.vakifkatilim.com.tr> ve <http://www.vakifvarlikkiralama.com.tr> ile KAP'ta tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

1) İhraççı bilgi dokümanında 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, esas sözleşme, vb.)

2) Fon kullanıcısının ve ihraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

18. EKLER

EK.1 - Yönetime Dayalı Kira Sertifikası Danışman Görüşü

EK.2 – Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları (Yönetim Sözleşmesi, Tasfiye Taahhüdü, Teminat Mektubu, Sipariş Formu, Teklif Mektubu, Kabul Beyanı ve Sertifika Hüküm ve Şartları Taslaklarını da içermektedir)

EK.3.a - Vakıf Katılım Bankası A.Ş. Esas Sözleşmesi

EK.3.b - Vakıf Katılım Bankası A.Ş. İç Yönergesi

EK.4 - Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. İç Yönergesi

EK.5 - Hukuki Durum Değerlendirme Raporu

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-5 Mersis No: 0883042770000010
V. Dairesi: Alemdar / No: 8830441815

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Akad. Mah. Ebu'lisa Mardin Cad. No:10 Kat:4 Şişli
F.2 Blok No:18 Beşiktaş 34365 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 33235-77 Fax: (0212) 352 35 23
E-posta: info@vakifvarlikkiralama.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Sığazıcı Kurumlar V.D. 922 008 6355
Mersis No: 0-9220-0853-5900017

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 Kat:10 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 98100-0 Mersis No: 0883042770000010
VD: Büyük Mükellefler VN: 8830427700



VAKIF KATILIM

YÖNETİM SÖZLEŞMESİNE DAYALI KİRA SERTİFİKASI İHRACI İCAZET BELGESİ

Vakıf Katılım Danışma Komitesi tarafından alınan karar doğrultusunda Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası İhracı ile ilgili olarak;

- ❖ Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ("VVKŞ"), ihraççı kuruluş olarak, Kira Sertifikası ihracını gerçekleştirecektir.
- ❖ Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ("VVKŞ") yatırımcılardan topladığı ihraç tutarını ("İhraç Tutarı") Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'ye ("VKB") aktarır.
- ❖ VKB, ihraç tutarı ile Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları'na uygun varlıklar ve enstrümanlar temin eder ("Başlangıç Portföy Varlıkları").
- ❖ Başlangıç Portföy Varlıkları, Yönetim Sözleşmesine istinaden VVKŞ'nin vekili sıfatı ile VKB tarafından yönetilir.
- ❖ VKB, 'Başlangıç Portföy Varlıkları'nı, Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları'na uygun varlıklarla ("İkame Portföy Varlıkları"), VVKŞ'nin vekili olarak değiştirebilir.
- ❖ VKB, varlık ve enstrümanları Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları'na uygun yatırımlarda değerlendirir ve elde ettiği geliri, 'Sertifika Hüküm ve Şartları'nda belirtildiği şekilde VVKŞ'ye aktarır.
- ❖ VKB, gerçekleşen faaliyetlerden 'Sertifika Hüküm ve Şartları'nda belirtilen tahmini kâr oranına tekabül eden kısmını VVKŞ'ye öder. Gerçekleşen faaliyetlerden elde edilen gelir 'Sertifika Hüküm ve Şartları'nda belirtilen tahmini kâr oranını geçerse söz konusu tutar vekâlet ücreti olarak VKB'ye ait olur.
- ❖ İfta tarihinde ise portföy tasfiye edilecek ve portföyün tasfiyesinden elde edilen gelir, VVKŞ'ye aktarılır.

Vakıf Katılım Faizsiz Bankacılık Danışma Komitesi tarafından belirtilen şartlara riayet edilerek *Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası İhracı* ve söz konusu Kira Sertifikalarının ikinci el piyasada alınıp satılması Katılım Bankacılığı Prensiplerine uygundur.

MÜRTEZA

BEDİR

Digitally signed by MÜRTEZA BEDİR
DN: SERIALNUMBER=13820867478,
C=TR, L=İSTANBUL, CN=MÜRTEZA BEDİR
Reason: I am the author of this document
Location: your signing location here
Date: 2021.11.24 21:21:49+03'00'
Font PDF Reader Version: 11.1.0

Prof. Dr. Mürteza BEDİR

Elbette her şeyin en doğrusunu sadece Allah Teâlâ bilir.

İSAK EMIN AKTEPE

Dijital olarak imzalayan İSAK EMIN
AKTEPE
Tarih: 2021.11.24 09:54:49 +03'00'

Prof. Dr. İsak Emin AKTEPE

HAYRETTİN
KARAMAN

Digitally signed by HAYRETTİN KARAMAN
DN: SERIALNUMBER=26291022576, C=TR,
L=İSTANBUL, CN=HAYRETTİN KARAMAN
Reason: I am the author of this document
Location: your signing location here
Date: 2021.11.22 17:37:07

Prof. Dr. Hayrettin KARAMAN

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.

İLE

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

ARASINDA İMZALANAN

02/10/2024 TARİHLİ

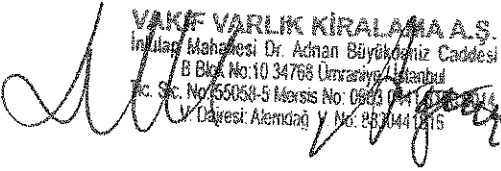
**KİRA SERTİFİKASI İHRAÇ PROGRAMI TEMEL HÜKÜM
VE KOŞULLARI**

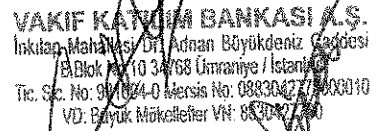
VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-S Mersis No: 083004418830441816
V.Dairesi: Alemdağ Y. No: 8830441816

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 301004-O Mersis No: 0830042770000010
V.D: Büyük Mükellefler Y. No: 8830427700

İÇİNDEKİLER

GİRİŞ.....	3
Madde I. TANIMLAR VE YORUM	3
Madde II. İHRAÇ SÜRECİ.....	12
Madde III. YÖNETİM SÖZLEŞMESİNE DAYALI İHRAÇLARA İLİŞKİN HÜKÜMLER	14
Madde IV. ZAPT	16
Madde V. DEĞİŞKEN GETİRİLİ İHRAÇLAR	16
Madde VI. TEMİNAT MEKTUBU.....	16
Madde VII. GİDER VE MASRAFLAR	17
Madde VIII. ERKEN İTFA HALLERİ	19
Madde IX. TEMERRÜT VE TEMERRÜT HALİNDE VKŞ'NİN YETKİLERİ	20
Madde X. BİLDİRİMLER.....	21
Madde XI. VERGİLER.....	22
Madde XII. AYRILABİLİRLİK	22
Madde XIII. FAİZ YASAĞI	22
Madde XIV. TADİL	22
Madde XV. DELİL SÖZLEŞMESİ.....	22
Madde XVI. UYGULANACAK HUKUK VE YETKİLİ MAHKEME	23
Madde XVII. DİĞER HÜKÜMLER.....	23
EK-1 YÖNETİM SÖZLEŞMESİ	25
EK-2 TASFİYE TAAHHÜDÜ.....	27
EK-3 TEMİNAT MEKTUBU	28
EK-4 SERTİFİKA HÜKÜM VE ŞARTLARI	29


VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55054-S Mersis No: 08830427500010
V. Dairesi: Alemdağ Y. No: 88/444 0815


VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 941044-0 Mersis No: 08830427500010
VD: Büyük Mükellefler VN: 8830427500

Bu Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ("**Temel Hüküm ve Koşullar**") 2 Ekim 2024 tarihinde;

(1) Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ("**VKŞ**")

ve

(2) Vakıf Katılım Bankası A.Ş. ("**Banka**" veya "**Fon Kullanıcısı**")

arasında akdedilmiştir. Bu Sözleşme'de VKŞ ile Banka ayrı ayrı "**Taraf**" birlikte "**Taraflar**" olarak anılacaktır.

GİRİŞ

(A) Banka, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ("**SerPK**") ve III-61.1 numaralı Kira Sertifikaları Tebliği ("**Tebliğ**") hükümleri çerçevesinde kira sertifikası ihracı yoluyla fon temin etmektedir.

(B) Bu Temel Hüküm ve Koşullar'ın konusu, VKŞ tarafından, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı ve SerPK, Tebliğ ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde, İhraç Tavanı ile sınırlı olarak, çeşitli tür, vade ve koşullarda, tertipler halinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ("**Sertifikalar**") ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlenmesidir.

(C) Bu kapsamda Taraflar aşağıdaki hüküm ve koşullar üzerinde karşılıklı olarak anlaşmaya varmışlardır.

Madde I. TANIMLAR VE YORUM

Bölüm 1.01 Tanımlar

Bu Sözleşme'de aksi açıkça belirtilmedikçe, aşağıda belirtilen terimler karşılarında yer alan anlamları ifade edeceklerdir.

Aracılık Sözleşmesi	:	Sertifikaların satışına aracılık etmek üzere VKŞ ve/veya Banka ile yetkili aracı kurum arasında akdedilen/akdedilecek sözleşmeyi ifade eder.
Bankacılık Kanunu	:	5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nu ifade eder.
Başlangıç Portföy Varlıkları	:	Yönetim Sözleşmesine dayalı İhraçlarda, İhraç tarihinde İhraç Tutarı'nın VKŞ tarafından Banka'ya ödenmesiyle birlikte Banka tarafından VKŞ'ye temin edilecek Katılım Bankacılığı Prensiplerine Uygun Portföy Varlığı niteliğini haiz Varlıkları ifade eder.
BDDK	:	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nu ifade eder.
Tahmini kâr	:	Yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da, (ve/veya halka arz yoluyla gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede) Sertifika Hüküm ve Şartları'nda belirlenen ve Portföy'ün yönetilmesi neticesinde elde edilip VKŞ'ye ödenmesi hedeflenen kârı ifade eder.

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları
V. Dairesi: Alemdağ V. No: 88304/161

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981604-0 Mersis No: 083000250000010
V.D. Büyük Mükellefler V.N: 98304/161

Sayfa 30

Tahmini Kâr Oranı	:	Yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da (ve/veya halka arz yoluyla gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Koşullarında) Tahmini kâr'ın belirlenmesinde kullanılacak hedeflenen kâr oranını ifade eder.
BİAŞ	:	Borsa İstanbul A.Ş.'yi ifade eder.
Danışma Komitesi	:	Banka'nın Danışma Komitesi'ni ifade eder.
Danışma Kurulu	:	TKBB Danışma Kurulu'nu ifade eder.
Danışman	:	İhraç Programı ile ilgili olarak Banka'ya ve VKŞ'ye Danışmanlık Hizmeti veren kişileri ifade eder.
Danışmanlık Hizmetleri	:	Üçüncü kişilerden sağlanacak hukuksal, finansal, teknik danışmanlık hizmeti de dâhil olmak ve fakat bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü danışmanlık hizmetini ifade eder.
Değerleme Kuruluşu	:	İhraçlar, İşlem Sözleşmeleri ve Sertifikalar ile ilgili olarak gerekli hallerde değerlendirme yapacak olan kişileri ifade eder.
DİBS	:	Devlet İç Borçlanma Senetlerini ifade eder.
Diğer Yükümlülükler	:	Sertifika Yükümlülükleri dışında, her bir İhraç, Sertifikalar ve İşlem Sözleşmeleri kapsamında, Banka'nın VKŞ'ye karşı olan tüm borçlarını ifade eder.
Erken İtfa	:	Sertifikalar'ın Planlanan İtfa Tarihinden önce itfa edilmesini veya VKŞ veya Yatırımcılara itfa edilmesini talep etme hakkı tanıyan herhangi bir durumun gerçekleşmesi neticesinde hak sahibi kişi tarafından Sertifikalar'ın Planlanan İtfa Tarihi'nden önce itfasının talep edilmesini ifade eder.
Erken İtfa Halleri	:	Madde VIII'de belirtilen erken itfa hallerini ifade eder.
Erken İtfa Tarihi	:	Erken İtfa Halleri'nden herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda VKŞ'nin bu yönde yapacağı bildirimini takip eden ikinci İş Gününü ifade eder.
Finansal Kiralama Kanunu	:	6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nu ifade eder.
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.
Gösterge	:	Değişken getirili İhraçlarda Sertifika Gelirleri'nin belirlenmesinde kullanılacak DİBS, TÜFE, ÜFE v.b. halka arz edilerek gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirlenecek göstergeyi ifade eder.
HMK	:	6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nu ifade eder.
İfa Edilmemiş Yükümlülükler	:	Sertifika Yükümlükleri ile Diğer Yükümlüklerin toplamını ifade eder.
İhraç	:	Sertifikalar'ın halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin satılmak üzere ihraç edilmesini ifade eder.
İhraç Belgesi	:	İzahname ve İhraç Belgesi Tebliği'nde kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
İhraç Programı	:	İhraç Tavanı ile sınırlı olarak tertipler halinde İhraç gerçekleştirilmesini konu alan kira sertifikası ihraç programını ifade eder.
İhraç Tarihi	:	Halka arz edilerek gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında aksi belirtilmediği sürece, her bir İhraçta Sertifikalar'ın kaydedilerek, Yatırımcı hesaplarına aktarıldığı tarihi ifade eder.
İhraç Tavanı	:	30.000.000.000.-TL (OtuzMilyarTürkLirası)
İkame Portföy Varlıkları	:	Katılım Bankacılığı Prensiplerine Uygun Portföy Varlığı niteliğini haiz, Zapt, yok olma veya Fon Kullanıcısı tarafından uygun görülen hallerde Portföy'e bila bedel dâhil edilerek VKŞ lehine yönetilecek Varlıkları ifade eder.
İş Günü	:	İstanbul'da bankaların ve borsaların açık olduğu günleri ifade eder (Cumartesi ve Pazar günleri İş Günü olarak değerlendirilmez.).

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 İnkitap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
 B Blok No:10 34768 Ümraniye/İstanbul
 Tic. Sic. No: 55058-S Mersis No: 0803004277000010
 V. Baresi: Alemdar V. No: 68304/1216

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
 İnkitap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
 B Blok No:10 34768 Ümraniye/İstanbul
 Tic. Sic. No: 981904-0 Mersis No: 080304277000010
 V.D: Büyük Mükellefler V.N: 68304277

İşlem Sözleşmeleri	: Bu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçası olan ve her bir İhraçtan önce İhracın niteliğine göre Taraflar arasında akdedilecek olan; (i) Temel Hüküm ve Koşulları, (ii) Yönetim Sözleşmesini, (iii) Teminat Mektubunu, (iv) Tasfiye Taahhüdünü, (v) Sertifika Hüküm ve Şartlarını, (vi) Her bir İhraç kapsamında akdedilecek diğer sözleşmeleri ve düzenlenecek taahhütleri ifade eder.
İtfa Bedeli	: İfa Edilmemiş Yükümlülükleri ifade eder.
İtfa Tarihi	: Planlanan İtfa Tarihini veya Erken İtfa Tarihini ifade eder.
İzahname	: SerPK'da kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
İzin	: Her türlü izin, onay, lisans, muafiyet veya kaydı ifade eder.
KAP	: Kamuyu Aydınlatma Platformunu ifade eder.
Katılım Bankacılığı Prensipleri	: İhraca dayanak/temel teşkil edebilecek faaliyet, işlem, gelir, varlık ve hakların değerlendirilmesi ile İhraç süreç ve süresince uyulması gerekli olan ve uygulama, kapsam ve çerçevesi Danışma Kurulu tarafından belirlenen ilke ve standartlar, alınan genel nitelikli kararlar ile Danışma Komitesi tarafından alınan kararları ifade eder.
Kredi Yönetmeliği	: BDDK tarafından düzenlenen Bankaların Kredi İşlemleri Hakkında Yönetmeliği ifade eder.
Marj	: Değişken getirili İhraçlarda Gösterge'nin üzerine eklenecek halka arz edilerek gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirlenen yüzdesel oranı ifade eder.
MKK	: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'yi ifade eder.
Müşteri	: Banka'dan Finansman Desteği temin eden kişiler ile Bankanın menkul kıymet portföyünde yer alan kira sertifikaları ve benzeri menkul kıymetlerin fon kullanıcılarını/borçlularını ifade eder.
Özel Hesap	: Sertifikalar kapsamında VKŞ'ye yapılacak ödemelerin geçeceği Vakıf Katılım Bankası A.Ş. Merkez Şubesi nezdinde açılmış olan (TR21 0021 0000 0000 2730 5000 02) IBAN numaralı hesabı ifade eder.

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 İnönü Mahallesi Dr. Adnan Büyükcemal Caddesi
 B Blok No:10 34768 Ümraniye/İstanbul
 Tic. Sic. No: 55088-5 Mersis No: 0837004171000000
 V. Davesi: Alemdağ V. No: 8830441015

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
 İnönü Mahallesi Dr. Adnan Büyükcemal Caddesi
 B Blok No:10 34768 Ümraniye/İstanbul
 Tic. Sic. No: 381004-0 Mersis No: 08370042710000010
 V. Davesi: Alemdağ V. No: 8830441015

Pazar	:	(i) Halka arz yoluyla gerçekleştirilecek İhraçlarda, (ii) Nitelikli yatırımcılara satış suretiyle gerçekleştirilecek İhraçlarda, (iii) Tahsisli satış suretiyle gerçekleştirilecek İhraçlarda Satış Tebliği'nin 8'inci maddesi kapsamında Sertifikalar'ın borsada işlem görmesinin söz konusu olması halinde Sertifikalar'ın işlem göreceği BİAŞ'ın ilgili pazarını ifade eder.
Planlanan İtfa Tarihi	:	Her bir İhraç için Sertifikalar'ın planlanan itfa tarihini ifade eder.
Portföy	:	Katılım Bankacılığı Prensiplerine uygun VKŞ lehine yönetilen İkame Portföy Varlıkları da dâhil olmak üzere Portföy Varlıkların yer aldığı havuzu ifade eder.
Portföy Borçluları	:	Yönetim sözleşmesine dayalı gerçekleştirilecek İhraçlarda Portföy Varlıkları kapsamında herhangi bir nedenle (Finansman Destekleri, kira sertifikaları, yönetim sözleşmesi, alım satım sözleşmesi, eser sözleşmesi, diğer finansman yöntemleri vs.) Banka'ya karşı doğrudan ve/veya dolaylı olarak fon sağlayan kişileri ifade eder.
Portföy Gelirleri	:	Yönetim Sözleşmesi'ne dayalı İhraçlar'da Portföy'ün yönetilmesi neticesinde elde edilen gelirleri ifade eder.
Portföy Giderleri	:	Portföy'ün yönetilmesi sırasında yapılacak her türlü gider, masraf ve ödemeyi ifade eder.
Portföy Varlıkları	:	Katılım Bankacılığı Prensiplerine uygun portföy içerisinde yer alan Varlıkları ifade eder.
Satış Tebliği	:	II-5.2 numaralı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'ni ifade eder.
SerPK	:	Giriş'te kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
Sertifika Gelir Oranı	:	Yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da Tahmini Kâr Oranını ifade eder.
Sertifika Gelirleri	:	Yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da Tahmini Kâr'ı ifade eder.
Sertifika Hüküm ve Şartları	:	Banka ile VKŞ arasında her İhraç öncesi Sertifikalara ilişkin bedel, vade, gelir vb. hususların belirlendiği ve ekte ("EK-4 SERTİFİKA HÜKÜM VE ŞARTLARI") yer alan şekil ve içerikte imzalanan sertifika hüküm ve şartlarını ifade eder.

Sertifika Yükümlülükleri	:	Sertifikaların nominal değerleri ile Sertifika Gelirlerinin toplam tutarını ifade eder.
Sertifikalar	:	Giriş'te kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
SPK	:	T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu'nu ifade eder.
Takasbank	:	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'yi ifade eder.
Takyidat	:	Finansal Kiralama Kanunu gereğince konulan şerhler hariç sınırlı ayni hak (rehin, ipotek dâhil), şahsi hak (alım, önalım, geri alım, kira dâhil), ihtiyati tedbir, muhafaza, haciz, şerh, beyan ve sair her türlü ayni ve şahsi takyidatı ifade eder.
Tanıtım Dokümanları	:	İzahname dışında, Banka'ya, VKŞ'ye ve Sertifikalara ilişkin bilgilerin yer aldığı, Banka ve VKŞ tarafından düzenlenen veya Banka ve VKŞ tarafından onaylanmış her türlü dokümanı ifade eder Banka, VKŞ ve İhraca ilişkin bilgilerin yer aldığı, Banka ve VKŞ tarafından uygun bulunan veya Banka ve VKŞ tarafından onaylanmış her türlü dokümanı ifade eder
Tasfiye Taahhüdü	:	Yönetim Sözleşmesine dayalı İhraçlarda Banka tarafından düzenlenecek ve Portföy'ün tasfiye edilmesini konu alan ekte ("EK-2 TASFİYE TAAHHÜDÜ") yer alan şekil ve içerikteki taahhüdü ifade eder.
Tazmin Edilenler	:	VKŞ, VKŞ Yönetim Kurulu Üyeleri ve VKŞ Çalışanları'nı ifade eder.
TBK	:	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nu ifade eder.
TCMB	:	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nı ifade eder.
Tebliğ	:	Giriş'te kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
Teminat Mektubu	:	Yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da, Fon Kullanıcısı tarafından VKŞ'ye hitaben düzenlenecek ve Portföy Borçluları ile Yatırım Borçlularının borçlarını zamanında tam ve eksiksiz şekilde ifa edeceğini Fon Kullanıcısı'nın taahhüt ettiği ekte ("EK-3 TEMİNAT MEKTUBU") yer alan şekil ve içerikteki teminat mektubunu ifade eder.
Tertip İhraç Belgesi	:	İzahname ve İhraç Belgesi Tebliği'nde kendisine atfedilen anlamı ifade eder.

TL	:	Türk Lirasını ifade eder.
TMK	:	4721 sayılı Türk Medeni Kanunu'nu ifade eder.
TÜFE	:	TÜİK tarafından ilan edilen/edilecek yurt içi tüketici fiyatları endeksini ifade eder.
TÜİK	:	Türkiye İstatistik Kurumu'nu ifade eder.
Uygun Portföy Varlıkları	:	Banka'ya ait olan alımı, satımı, kiralanması ve yönetimi Katılım Bankacılığı Prensiplerine uygun olan, üzerinde herhangi bir Takyidat bulunmayan Varlıkları ifade eder.
ÜFE	:	TÜİK tarafından ilan edilen/edilecek yurt içi üretici fiyatları endeksini ifade eder.
Varlık	:	Yönetim Sözleşmesine dayalı İhraçlarda Banka tarafından VKŞ lehine yönetilecek Finansman Desteklerini, Bankanın menkul kıymet portföyünde bulunan kira sertifikaları/sukuk ve benzeri Katılım Bankacılığı Prensiplerine uygun menkul kıymetleri ve Danışma Komitesi'nce uygun bulunan sair varlık ve hakları ifade eder.
Vergi	:	Her türlü vergi, resim, harç, stopaj, benzeri yükümlülük, zamlar, ihdas ve ekler, gecikme hallerindeki feriler ve bunlara ilişkin tahakkuk eden/ edecek her türlü cezayı ifade eder.
VKŞ Çalışanları	:	VKŞ'nin ticari temsilci, ticari vekil, işçi ve diğer temsilcileri ile ifa yardımcılarını ifade eder.
VKŞ YK Üyeleri	:	VKŞ'nin mevcut ve ilerideki yönetim kurulu üyelerini ifade eder.
Yatırım Borçluları	:	Yatırımlar nedeniyle Banka'ya karşı doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan Müşteriler dâhil üçüncü kişileri ifade eder.
Yatırımcılar	:	Sertifika sahiplerini ifade eder.
Yatırımlar	:	Finansman Destekleri de dâhil olmak üzere Katılım Bankacılığı Prensiplerine uygun her türlü yatırımı ifade eder.
Yönetim Sözleşmesi	:	Yönetim sözleşmesine dayalı gerçekleştirilecek İhraçlar'da İhraca dayanak teşkil eden Portföy Varlıkları'nın Banka tarafından VKŞ lehine yönetilmesini konu alan ekte ("EK-1 YÖNETİM SÖZLEŞMESİ") yer alan şekil ve içerikteki sözleşmeyi ifade eder.

Zapt	:	Yönetim Sözleşmesine dayalı İhraçlar'da Portföy'de yer alan Varlıkların herhangi birisi üzerinde üçüncü kişiler tarafından hak iddia edilmesi ve bu hak iddiası sonucunda Portföy'deki Varlıkların mülkiyetinin üçüncü kişilere geçmesi veya Varlıklar üzerinde Varlıkların değerini olumsuz etkileyebilecek herhangi bir Takyidat oluşması durumunu ifade eder.

Bölüm 1.02 Yorum

- (a) Bu Temel Hüküm ve Koşullar'a ve/veya başka bir sözleşme ve/veya belgeye yapılan atıflar, bu Temel Hüküm ve Koşullar'ın ve/veya ilgili sözleşme ve/veya belgenin değiştirilmiş hallerine, mevcut ve ilerideki eklerine de yapılmış sayılır.
- (b) Mevzuata yapılan atıflar bu hükümlerin tadil edilmiş, yeniden çıkarılmış veya değiştirilmiş hallerine de yapılmış sayılır.
- (c) Tekil anlamlı kelimeler çoğul kelimeleri de kapsar ve bunun tersi de geçerlidir.
- (d) Bu Temel Hüküm ve Koşullar'ın başlıkları (alt başlıklar dâhil) sadece atıfların uygunluğu ve kolaylık için belirtilmiştir. Bu Temel Hüküm ve Koşullarda belirtilen başlıklar herhangi bir şekilde bu Temel Hüküm ve Koşullar'ın hükümlerinin anlamını veya yorumlanmasını kısıtlamaz, etkilemez.
- (e) Taraflara yapılan atıflar onların külli ve cüzi haleflerini de kapsar.
- (f) İlk harfi büyük yazılan bir ifade, tanımlarda yer alan anlamı ifade eder. Bir ifadenin ilk harfi büyük yazılmamasına rağmen cümlelerin gelişinden tanımlarda yer alan anlamını ifade ettiği anlaşılıyorsa da bu durum geçerlidir.
- (g) "Dâhil olmak üzere", "dâhil" gibi ifadeler dâhil ve fakat bunlarla sınırlı olmamak üzere demektir.
- (h) "kişi" ifadesi, gerçek ve tüzel kişileri ve tüzel kişiliği olmayan kişi ve mal topluluklarını ve bunları küllü ve cüzi haleflerini ifade etmektedir.
- (i) "kira sertifikası/sukuk" ifadesi, kira sertifikalarını, sukuku veya herhangi bir yargı çevresinde bunlarla eş değer her türlü menkul kıymeti (Trust sertifikaları da dâhil) kapsar.
- (j) "Halka arz edilmeksizin satış" veya "halka arz edilmeksizin ihraç" gibi ifadelerde, Sertifikalar'ın nitelikli yatırımcılara satışı, tahsisli olarak satışı ve SerPK ve ilgili mevzuat kapsamında ileride öngörülecek her türlü halka arz edilmeksizin satış türü ifade edilmektedir.
- (k) Saate yapılan atıflar İstanbul'da uygulanan saat dilimine yapılmış sayılır.
- (l) Bu Sözleşme'de yer alan yorum kuralları diğer İşlem Sözleşmeleri'ne de uygulanır.

- (m) İşlem Sözleşmeleri yorumlanırken İşlem Sözleşmelerinin amacının finansman temini amacıyla sermaye piyasası aracı ihracı olduğu göz önünde bulundurulur.
- (n) İşlem Sözleşmelerinin hiçbir hükmü VKŞ'nin ve Yatırımcıların aleyhine yorumlanamaz.

Bölüm 1.03 İzahname

- (a) İzahnamede belirtilen tanımlar, İşlem Sözleşmeleri için de aynen geçerlidir.
- (b) Bu Temel Hüküm Koşullar'da yer alan herhangi bir tanım ile İzahnamede yer alan herhangi bir tanım çelişmekteyse, İzahname'deki tanım geçerli sayılacaktır.
- (c) İzahnameyi oluşturan belgelerdeki tanımlar arasında çelişki varsa, sermaye piyasası aracı notundaki tanımlar geçerli sayılacaktır.
- (d) İzahname ile İşlem Sözleşmeleri arasında bir çelişki varsa, İzahname hükümleri geçerlidir.

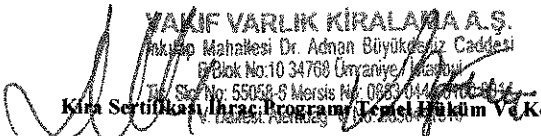
Bölüm 1.04 Tanıtım Dokümanları

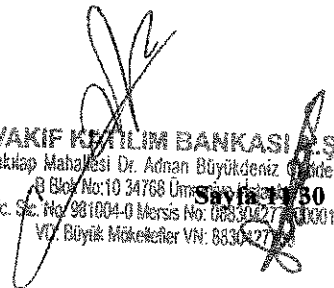
Maddi hatadan kaynaklanan farklılık ve çelişkiler hariç olmak üzere;

- (a) Halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Tanıtım Dokümanları'ndaki tanımlar İşlem Sözleşmeleri için de aynen geçerlidir.
- (b) Bu Temel Hüküm ve Koşullarda yer alan herhangi bir tanım ile Tanıtım Dokümanları'nda yer alan herhangi bir tanım çelişmekteyse Tanıtım Dokümanları'nda yer alan tanım geçerli sayılacaktır.
- (c) Halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda, Sertifika Hüküm ve Şartlarında yer alan bazı hususlar "belirlenecek" olarak kararlaştırıldıysa ve söz konusu hususlar Tanıtım Dokümanları'nda belirtildiyse, söz konusu hususlarla sınırlı olarak, İşlem Sözleşmelerinde Sertifika Hüküm ve Şartlarına yapılan atıflar Tanıtım Dokümanları'na yapılmış sayılır.
- (d) Halka arz edilmek suretiyle gerçekleştirilecek İhraçlarda, Tanıtım Dokümanı ile İzahname arasında çelişki olması halinde, İzahname hükümleri uygulanacaktır.
- (e) Tanıtım Dokümanları ile İşlem Sözleşmeleri arasında çelişki varsa Tanıtım Dokümanları hükümleri uygulanır.

Bölüm 1.05 KAP Duyuruları

- (a) Halka arz edilmeksizin gerçekleştirilen İhraçlarda KAP duyuruları ile İşlem Sözleşmeleri, İzahname veya Tanıtım Dokümanları arasında çelişki varsa ve bu çelişki maddi hatadan kaynaklanmıyorsa, KAP'ta duyurulan hususlar geçerli sayılacaktır.


VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-S Mersis No: 083300427000010
Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm Ve Koşulları


VAKIF YATIRIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 08330027000010
V. Büyük Mükellefler VN: 883042700

- (b) Halka arz edilmek suretiyle gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahname’de halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlar’da Sertifika Hüküm ve Şartlarında yer alan bazı hususlar “belirlenecek” olarak kararlaştırıldıysa ve söz konusu hususlar KAP’ta duyurulduysa, söz konusu hususlarla sınırlı olarak, İşlem Sözleşmelerinde İzahname ve/veya Sertifika Hüküm ve Şartlarına yapılan atıflar KAP’ta yapılan ilgili duyuruya yapılmış sayılır.

Madde II. İHRAÇ SÜRECİ

Bölüm 2.01 Tarafların İşbirliği

- (a) Banka, İhraç Programı ve her bir İhraç ile ilgili olarak VKŞ ile azami düzeyde iş birliği içinde olacaktır. Bu kapsamda Banka, hiçbir şekilde İşlem Sözleşmelerinin akdedilmesinden imtina etmeyeceğini, SPK, BDDK, BİAŞ, MKK, Euroclear, Clearstream, Takasbank, Tapu Müdürlüğü, Valilik ve diğer kurum ve kuruluşlarda İhraç Programı ve her bir İhraç ile ilgili olarak VKŞ ile azami düzeyde işbirliği içinde olacağını, İzinlerin alınması için her türlü çabayı göstereceğini, İzahname hazırlanması gerektiğinde gerekli olan bilgi ve belgeler de dâhil olmak üzere gerekli her türlü bilgi ve belgeyi sağlayacağını ve VKŞ’ye hiçbir zorluk çıkarmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.
- (b) Banka, SPK tarafından İhraç Programının ve her bir İhracın onaylanması, Sertifikaların usulüne uygun olarak ve süresinde MKK nezdinde kayda alınması, BİAŞ nezdinde kote edilmesi, takas işlemlerinin gerçekleştirilmesi ve sair İzinlerin alınması için kendisi tarafından gerçekleştirilmesi gereken tüm işlemleri yapmayı; gerekli tüm bilgi ve belgeleri VKŞ’ye sağlamayı ve bu konuda VKŞ ile işbirliği içinde bulunmayı kabul, beyan ve taahhüt eder.

Bölüm 2.02 İhraç Öncesi İşlemler

- (a) Taraflar, İhraç Programı çerçevesinde gerçekleştirilecek her bir İhraç öncesinde, İhraç türüne ve yapısına bağlı olarak bu Temel Hüküm ve Koşullar’ın ekinde yer alan İşlem Sözleşmeleri’nden gerekli olanları akdedecektir. İhraç yapısına bağlı olarak, ekli İşlem Sözleşmelerinde revizyon gerçekleştirilebilir veya ekli İşlem Sözleşmelerinden başka sözleşmeler hazırlanabilir. Ekte yer alan İşlem Sözleşmeleri taslaklarının değiştirilmiş, tadil edilmiş, yeniden çıkartılmış versiyonları ile ekli İşlem Sözleşmesi taslakları arasında yer almayan ve fakat İhraç Programı kapsamında gerçekleştirilecek herhangi bir İhraç için Banka ile VKŞ veya başka bir üçüncü kişi arasında akdedilen her türlü sözleşme ve belge İşlem Sözleşmesi sayılır.
- (b) Her bir İhraç’tan önce İhraç ile ilgili gerekli başvurular yapılarak, gerekli İzinler alınacak ve İhraç ile ilgili diğer gerekli işlemler gerçekleştirilecektir.

Bölüm 2.03 İhraç
VAKİF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-S Mersis No: 083300427000010
V. Dairesi: Alındığı V. No: 883044106
Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm Ve Koşulları

VAKİF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-S Mersis No: 083300427000010
V. Dairesi: Alındığı V. No: 883044106
Sayfa 12/30

(a) İhraç;

(i) İşlem Sözleşmeleri akdedildikten;

(ii) İhraç ile ilgili gerekli süreçler izlendikten;

(iii) Yönetim Sözleşmesine dayalı İhraçlar'da Portföy'ün yönetilmesi için gerekli işlemler yapıldıktan;

(iv) Birden fazla kira sertifikası türünün birlikte kullanılacağı İhraçlarda ilgili kira sertifikası türlerinin tamamı için İhraç şartları gerçekleştirildikten;

(v) İhraç ile ilgili gerekli İzinler alındıktan

sonra İhraç ile ilgili SerPK, Tebliğ, Satış Tebliği ve İzahname ve İhraç Tebliğinde belirtilen şartlarda ve ilgili mevzuatta belirtilen sürelerle uyarak gerçekleştirilecektir. VKŞ tüm şartlar gerçekleşse dahi gerekli görmesi halinde İhracı gerçekleştirip gerçekleştirilmemekte serbesttir.

(b) İhraç neticesinde elde edilen İhraç Tutarı, VKŞ adına açılan Özel Hesaba geçtikten sonra Banka'ya ödenecektir.

Bölüm 2.04 Sertifika Gelirlerinin Ödenmesi

Banka Sertifika Gelirlerini;

(a) Halka arz edilerek gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede;

(b) Halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında;

belirtilen tarihlerde, VKŞ'ye nakden ve defaten ödeyecektir.

Bölüm 2.05 İtfa Bedeli'nin Ödenmesi

Banka, İtfa Bedelini İtfa Tarihinde VKŞ'ye nakden ve defaten ödeyecektir.

Bölüm 2.06 Ödemelerin Kesinti Olmaksızın Yapılması

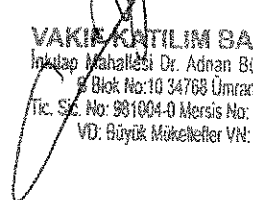
(a) Banka tarafından İşlem Sözleşmeleri ve İhraç Programı çerçevesinde yapılacak tüm ödemeler herhangi bir Vergi ve sair kesinti yapılmaksızın net olarak ödenecektir.

(b) Banka tarafından, tabi olduğu mevzuat gereğince, herhangi bir Vergi veya sair kesinti yapılması gerekiyorsa, Banka bu kesintiyi yapacak ve fakat ödemenin yapılması gereken tarihte sanki hiç kesinti yapılmamış gibi ödemesi gereken tutarı VKŞ'ye ödeyecektir.

Bölüm 2.07 Kayıtların Ayrılması

İhraca esas Varlıklar ile bunlardan elde edilecek gelirler ve katlanılacak giderler Sertifikalar bazında VKŞ'nin muhasebe kayıtlarında izlenir.


VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058 S.M. No: 27600
V. Davası: Alemdar V. No: 8830441616


VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 088304276000010
VD: Büyük Mükellefler VN: 88304276000010

Madde III. YÖNETİM SÖZLEŞMESİNE DAYALI İHRAÇLARA İLİŞKİN HÜKÜMLER

Bölüm 3.01 İhraç Tutarının Kullanım Amacı Ve Banka'ya Aktarımı

VKŞ, yönetim sözleşmesine dayalı her bir İhraç çerçevesinde elde edeceği İhraç Tutarı'nın tamamını Başlangıç Portföy Varlıkları'nın VKŞ'ye tahsisi ve VKŞ lehine Banka tarafından yönetilmesi amacıyla Banka'ya aktaracaktır.

Bölüm 3.02 Portföy

- (a) İhracın gerçekleşmesi ve İhraç Tutarı'nın Banka'ya ödenmesiyle birlikte Başlangıç Portföy Varlıkları Banka tarafından VKŞ'ye tahsis edilerek, VKŞ lehine yönetilmeye başlanacak ve bunların kullanma, yararlanma ve gelir elde etme hakları VKŞ'ye ait olacaktır.
- (b) Banka dilerse, Başlangıç Portföy Varlıkları'nı İkame Portföy Varlıklarıyla değiştirebilir. Şu kadar ki, Banka İkame Portföy Varlıklarından elde edilecek gelirlerin en az Sertifika Gelirlerine denk olmasını ve İkame Portföy Varlıkları kapsamında yapılacak ödemelerin Sertifika Gelirlerinin ödeme tarihleri ile uyumlu olmasını sağlamakla sorumludur. Zapta ilişkin hükümler saklıdır.
- (c) VKŞ, Banka tarafından gerekli görülmesi halinde Başlangıç Portföy Varlıkları'nın İkame Portföy Varlıkları ile değiştirilmesi konusunda Banka'yı yetkilendirmiştir.
- (d) Portföy'ün etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla, Taraflar Portföy'ün Banka adına, Banka hesaplarında izlenmesi konusunda anlaşmışlardır.
- (e) Her bir İhraç kapsamında Banka'ya verilen vekâletin sona ermesi ile birlikte Banka tarafından İtfâ Bedeli ödenerek Portföy tasfiye edilir.

Bölüm 3.03 Vekâlet

Her bir yönetim sözleşmesine dayalı İhraç kapsamında, VKŞ, Portföy'ün İhraç ile İşlem Sözleşmeleri çerçevesinde Banka adına, VKŞ lehine yönetilmesi amacıyla sınırlı olmak üzere Banka'yı Yönetim Sözleşmesi ile vekil tayin edecektir. Yönetim Sözleşmesi ile Banka'ya verilen vekâlet ve yetkiler İtfâ Tarihi'nde kendiliğinden sona erer.

Bölüm 3.04 Vekâlet Kapsamında Sağlanacak Hizmetler

Banka, her bir Yönetim Sözleşmesine dayalı İhraç kapsamında:

- (a) Portföy'ü bu Temel Hüküm ve Koşullar ve Yönetim Sözleşmesinde belirlenen şartlarda kendisi adına VKŞ lehine yönetmeyi,
- (b) Portföy'den elde edilecek gelirlerin takip ve tahsilatını gerçekleştirmeyi,
- (c) Portföy'ün yönetilmesi ile ilgili her türlü İzni almayı,
- (d) Başlangıç Portföy Varlıkları'nın belirtilmediği durumlarda Portföyü oluşturmayı,

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-S Mersis No: 088300440000000004
M. Dairesi: Alemdağ / No: 8830441015
Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm Ve Koşulları

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-G Mersis No: 088300440000000004
V.D. Büyük Mükellefler VN: 8830441015
Sayfa 14/30

- (e) İtfa veya kupon ödeme tarihlerinden önce tahsil ettiği Portföy Gelirleri'ni Yatırımlarda kullanmayı,
- (f) Portföy Gelirlerinin, Sertifika Gelirlerine tekabül eden kısmını Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirlenen şartlarda ödemeyi,
- (g) İtfa Bedelini, İtfa Tarihinde, bu Temel Hüküm ve Koşullar ve Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen şartlarda ödemeyi,
- (h) Portföy ve Portföy Gelirleri ile ilgili olarak, VKŞ'nin talep edeceği her türlü bilgi, belge ve raporları derhal temin etmeyi,
- (i) Portföy kapsamında bulunan Portföy Borçlularına ve Yatırım Borçlularına karşı yükümlüklerini eksiksiz olarak yerine getirmeyi,
- (j) Yükümlüklerini İşlem Sözleşmeleri ve yasalara uygun olarak yerine getirmeyi,
- (k) Vekâlet hizmetini asgari kendi işlerinde gösterdiği özen ile ve basiretli bir tacir gibi yerine getirmeyi,

kabul, beyan ve taahhüt eder.

Bölüm 3.05 Vekâlet Ücreti

- (a) Portföy Gelirlerinin, Sertifika (Tahmini kâr/Vaad Edilen/Tahmini) Gelirlerinin üzerinde kalan kısım vekâlet ücreti olarak Banka'ya ait olacaktır.
- (b) Banka bu Temel Hüküm ve Koşullarda belirtilenler haricinde VKŞ'den her ne nam altında olursa olsun herhangi bir ücret, masraf vb. talep etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Bölüm 3.06 Portföy Gelirlerinin Hesaplanması

- (a) Portföy Gelirleri, Portföy Giderleri mahsup edilmeden hesaplanacaktır. Portföy Gelirleri'nin Sertifika Gelirlerinin üzerinde olması halinde Sertifika Gelirlerine tekabül eden kısmı VKŞ'ye ödenecek, kalan kısım ise Bölüm 3.05'de belirtilen şekilde vekâlet ücreti olarak Banka'ya bırakılacaktır. Portföy Giderleri Banka'ya aittir.
- (b) Portföy Gelirlerinin Tahmini Kâr tutarına eşit olması halinde Portföy Gelirinin tamamı VKŞ'ye ödenecektir. Portföy Borçluları ve Yatırım Borçlularının borçlarını zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödememesi halinde, Banka Teminat Mektubu kapsamında Portföy Borçluları'nın ödenmeyen tüm borçlarını herhangi bir ihbar ve ihtara gerek kalmaksızın gününde ve eksiksiz olarak ödemek suretiyle halka arz edilerek gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarih ve şartlarda ödenmek üzere Portföy Gelirlerine aktaracaktır.

Bölüm 3.07 Tasfiye Taahhüdü
VAKIF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-S Mersis No: 0803004181000014
Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları

VAKIF MÜHÜR BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981904-0 Mersis No: 0803004181000014
İD: Büyük Mükellefler VHK: 0803004181000014

Banka, her yönetime dayalı İhraç öncesinde tek taraflı olarak Tasfiye Taahhüdü düzenleyerek İtfa Bedeli'ni ödeyerek Portföy'ü tasfiye etmeyi üstlenecektir.

Bölüm 3.08 Başlangıç Portföy Varlıklarının Belirlenmediği İhraçlar

Başlangıç Portföy Varlıklarının belirlenmediği İhraçlar'da Banka, Portföy'ü İhraç Tutarını Finansman Desteklerinde ve/veya Yatırımlarda kullanarak oluşturacaktır.

Madde IV. ZAPT

Yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlarda Portföy Varlıklarından herhangi biri bir üçüncü kişi tarafından kısmi veya tam Zapta konu olur ise Banka, Zapta konu olan Portföy Varlığı yerine İkame Portföy Varlıklarını bila bedel temin ederek bunları VKŞ lehine yönetecektir. Zapt ilgili Portföy Varlığının mülkiyetinin üçüncü bir kişiye devredilmesine neden olmuyor ve Banka'nın Portföy Gelirleri ve İtfa Bedeli'nin VKŞ'ye ödemesine engel olmuyorsa, Banka yukarıda belirtilen borcunu ifa etmek zorunda değildir. Ancak bu nedenle VKŞ ve Yatırımcıların herhangi bir zarara uğraması halinde Banka, VKŞ ve Yatırımcıların uğrayacağı her türlü zararı derhal, nakden ve defaten karşılayacaktır.

Madde V. DEĞİŞKEN GETİRİLİ/GÖSTERGEYE ENDEKSLİ İHRAÇLAR

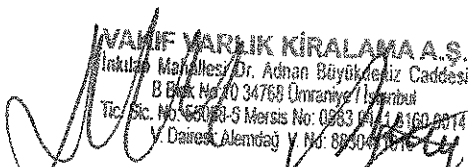
İhraç Programı kapsamında değişken getirili ve anapara/Sertifika Geliri ödemelerinin değişken getirili olduğu İhraçlar gerçekleştirilebilir. Bu halde Gösterge, Marj ve endekslemeye ilişkin hususlar İhraç halka arz edilerek gerçekleştiriliyorsa İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştiriliyorsa Sertifika Hüküm ve Şartlarında ayrıca belirtilir.

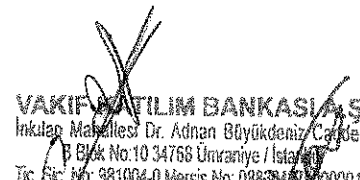
Madde VI. TEMİNAT MEKTUBU

Bölüm 6.01 Teminat Mektubunun Düzenlenmesi

Yönetim sözleşmesine dayalı olarak gerçekleştirilecek İhraçlarda Banka, Portföy Borçluları ve Yatırım Borçlularının eylemlerini TBK m. 128 anlamında, üçüncü kişinin eylemini taahhüt eden sıfatıyla geri dönülemez şekilde taahhüt edecektir. Bu taahhüt Banka tarafından VKŞ'ye hitaben düzenlenecek Teminat Mektubu ile gerçekleştirilecektir.

- (a) Banka'nın Teminat Mektubu kapsamındaki sorumluluğu azami olarak İhraç Tutarı ve Tahmini Kâr ile sınırlıdır. Şüpheye mahal vermemek adına, Banka'nın Teminat Mektubu kapsamındaki 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, Banka'nın da İşlem Sözleşmelerinden kaynaklanan tüm borç ve yükümlüklerini eksiksiz yerine getirmesine rağmen tahmini kârın elde edilememesi veya zarar edilmesi hallerinde oluşan kayıptan Banka'nın sorumluluğu bulunmamaktadır. İşlem sözleşmelerinden kaynaklanan tüm borç ve yükümlülüklerini yerine getirdiğini ve tahmini kârın elde edilememesinde veya kaybın oluşmasında herhangi bir kusuru bulunmadığını ispat yükü Banka'ya aittir.
- (b) Banka tarafından düzenlenecek Teminat Mektubu TMK m. 128 anlamında üçüncü kişinin eylemini taahhüt niteliğinde olup, hiçbir şekilde TBK m. 581 vd. hükümleri çerçevesinde kefalet sözleşmesi olarak yorumlanamaz.


VAKIF YATIRIM KIRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 260060-S Mersis No: 0883 0001 8160 0014
V. Dairesi Alemdağ Y. No: 8800471010
Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm Ve Koşulları


VAKIF YATIRIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 0883 0001 8160 0010
V.D. Büyük Mükellefler VN: 683 Sayfa 16/30

- (c) Portföy Borçluları ve/veya Yatırım Borçlularının başka ticaret şirketleri ile birleşmesi, bölünmesi veya tür değiştirmesi Banka'nın her bir Teminat Mektubu kapsamındaki taahhüt ve yükümlülüklerini sona erdirmeyecektir.
- (d) Portföy Borçluları ve/veya Yatırım Borçlularının iflası, konkordato başvurusunda bulunması, geçici mühlet alması geçici mühlet talebinde bulunması konkordatosunun tescil edilmiş olması, konkordato için üçüncü kişilerle müzakere yapması, Banka'nın Teminat Mektubu kapsamındaki taahhüt ve yükümlülüklerini sona erdirmeyecektir.

Madde VII. GİDER VE MASRAFLAR

Bölüm 7.01 Aracılık Sözleşmesi'ne İlişkin Giderler

Banka, İhraç Programı ve İşlem Sözleşmeleri ile ilgili Aracılık Sözleşmeleri kapsamında yetkili aracı kurumlara ve diğer üçüncü kişilere ödenen ve ödenecek her türlü ücreti ve bu kapsamda yapılan her türlü gideri karşılayacaktır.

Bölüm 7.02 Danışmanlık Hizmetleri

Banka, İhraç Programı ve İşlem Sözleşmeleri ile ilgili olarak alınan ve alınacak Danışmanlık Hizmetleri'ne ilişkin her türlü ücreti ve bu kapsamda yapılan her türlü gideri karşılayacaktır.

Bölüm 7.03 Değerleme Ücretleri

Banka, SerPK, Tebliğ ve ilgili mevzuat kapsamında Varlıklar ile ilgili değerlendirme yapılmasının gerekmesi halinde Değerleme Kuruluşlarına yapılacak her türlü gideri karşılayacaktır.

Bölüm 7.04 Bağımsız Denetçi, Muhasebeci, Huzur Hakkı ve YMM Giderleri

Banka, VKŞ tarafından Bağımsız Denetçi, Muhasebeci, Danışma Komitesi, VKŞ Yönetim Kurulu üyeleri ve Yeminli Mali Müşavire yapılacak her türlü ödeme ile VKŞ'nin sair işletme giderlerinin tamamını karşılayacaktır.

Bölüm 7.05 Noter İşlemleri

Banka, VKŞ tarafından Türkiye'de ve/veya yurt dışında yapılan ve yapılacak noter masraflarını (noterde vekâletname, sözleşme düzenlenmesi, ticari defterlerin noterde tasdik ettirilmesi, yönetim kurulu kararlarının ve genel kurul kararlarının noterde tasdik ettirilmesi, evrak suretlerinin çoğaltılması, tercüme masrafları vb. masraflar dâhil olmak üzere) ve yönetim kurulu ve genel kurul toplantı giderlerini karşılayacaktır.

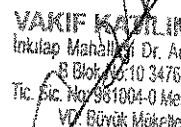
Bölüm 7.06 Ticaret Sicil İşlemleri

Banka, VKŞ tarafından, İhraç Programı kapsamında ilgili ticaret sicil müdürlükleri nezdinde yapılan ve yapılacak her türlü masrafı karşılayacaktır.

Bölüm 7.07 SPK, BDDK Ve Diğer Düzenleyici Ve Denetleyici Otoriteler Nezdindeki İşlemler

Banka, SPK, BDDK ve yurt içi ve/veya yurt dışı diğer düzenleyici ve denetleyici otoriteler nezdine yapılan işlemlerden kaynaklanan her türlü masrafı karşılayacaktır.


VAKIF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 259058-S Mersis No: 080304277000010
V. Davresi Alındığı V. No: 083044215
Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm Ve Koşulları


VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 961004-0 Mersis No: 080304277000010
V. Büyük Mükellefler V. No: 88304215
Sayfa 17/30

Bölüm 7.08 MKK Ve Diğer Merkezi Saklama Kuruluşlarına Ödenecek Ücretler

Banka, VKŞ tarafından MKK ve diğer merkezi saklama kuruluşları nezdinde yapılan ve yapılacak tüm masrafı (MKK üyelik ücreti, KAP ücreti de dâhil olmak üzere) karşılayacaktır. Ayrıca Banka MKK nezdinde işlem yapılabilmesi için üçüncü kişilerin yetkilendirilmesi konusunda ortaya çıkan çıkabilecek her türlü masrafı (Aracı kurum ile imzalanan sözleşme ve bu sözleşmeye istinaden düzenlenen ortak sorumluluk taahhütnamesi kapsamında ortaya çıkan ve/veya çıkabilecek her türlü masraf dâhil) karşılayacaktır.

Bölüm 7.09 Takasbank Ve Diğer Merkezi Takas Kuruluşlarına Ödenecek Ücretler

Banka, VKŞ tarafından Takasbank ve diğer merkezi takas kuruluşları nezdinde yapılacak tüm masrafı karşılayacaktır.

Bölüm 7.10 Dava Takip Masrafları Ve Cezalar

(a) VKŞ Tarafından Yasal Süreç Başlatılması

VKŞ, Banka ve/veya üçüncü kişilere karşı dava açmak, tahkime başvurmak, icra takibi yapmak, ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir kararı almak vb. yasal yollara başvurularda bulunmak durumunda kaldığı hallerde, VKŞ tarafından ödenmesi gereken başvuru harcı, tahsil harcı, cezaevi harcı, feragat harcı, gider avansı, bilirkişi ücreti, uzman görüşü ücreti dâhil ve bunlarla sınırlı olmaksızın her türlü harç, vergi, resim, fon ve masraf, teminat ile avukatlık vekâlet ücretini ödemeyi Banka kabul ve taahhüt eder.

(b) VKŞ'ye Karşı Yasal Süreç Başlatılması

Banka ve/veya üçüncü kişiler tarafından VKŞ aleyhine dava açılması, tahkime başvurulması icra takibi yapılması, ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir alınması vb. hallerde Bölüm 10.10 (a)'da sayılan masraflar Banka tarafından karşılanacaktır.

(c) Yasal Süreçler ile İlgili Teminatlar

VKŞ'nin taraf olduğu ve/veya olacağı bir uyuşmazlık sebebiyle Mahkeme, Hakem Heyeti, İcra Dairesi veya başka kişiye teminat vermesinin gerekmesi durumunda, Banka, gerekli teminatı bila bedel karşılayacaktır. Bu teminatın paraya çevrilmesi halinde Banka VKŞ'ye rücu edemez.

(d) İtfa ve Temerrüt Hali

İtfa ve/veya temerrüt ve/veya herhangi bir gereklilik halinde VKŞ tarafından mevzuat ve İşlem Sözleşmeleri çerçevesinde Varlık ve Hakların değerlemesi dâhil yapılacak her türlü gider, Banka tarafından derhal, nakden ve defaten ödenecektir.

(e) İdari Yaptırımlar

VKŞ'nin herhangi bir nedenle yurt içinde ve/veya yurt dışında kendisine idari para cezası yaptırımı veya mali yük yükleyen bir ceza veya yaptırım karşı karşıya kalması durumunda, Banka, VKŞ'nin ödeyeceği idari para cezası tutarını, cezanın son ödeme tarihinden evvel tüm ekleriyle birlikte VKŞ'ye nakden ve defaten ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Bölüm 7.11 Tazmin Edilenler Tarafından Yapılacak Giderler

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 58768-S Mersis No: 080300441000000001
V. Dairesi: Alemdağ V. No: 8530441/16

Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm Ve Koşulları

VAKIF KİMLİK BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 080300770000000001
V. D. Büyük Mektepler V. No: 8530441/16

Sayfa 18/30

- (a) Banka, Tazmin Edilenlerin, VKŞ'nin faaliyetleri kapsamında yaptığı ve yapacağı her türlü gideri karşılayacaktır.
- (b) Bu Temel Hüküm ve Koşullar Madde VII hükümlerinden Tazmin Edilenler de yararlanır.
- (c) Tazmin Edilenlerin Banka'ya karşı sahip olduğu diğer haklar saklıdır.
- (d) Bu Temel Hüküm ve Koşullar'ın Tazmin Edilenlere ilişkin hükümleri TBK m. 129 anlamında tam üçüncü kişi yararına sözleşmedir. Bununla birlikte, Banka'nın ve VKŞ'nin Tazmin Edilenlerin onayı olmadan, Tazmin Edilenlere ilişkin hükümleri değiştirme hakkı saklıdır.

Bölüm 7.12 Banka Tarafından Yapılacak Giderler

Banka tarafından İhraç Programı ile doğrudan veya dolaylı olarak bağlantılı herhangi bir nedenden dolayı yapılan ve yapılacak her türlü gider, masraf, ödenen ve ödenecek her türlü ücret, ceza, Vergi, vb. her türlü mali yükümlülük Banka'ya ait olacaktır.

Bölüm 7.13 Diğer Giderler

Banka, VKŞ ve Tazmin Edilenleri, doğrudan veya dolaylı olarak İhraç Programı kapsamında yaptıkları ve yapacakları her türlü gideri karşılayacaktır.

Bölüm 7.14 Giderlerin Ödeneceği Para Birimi

- (a) Banka, Madde VII kapsamında VKŞ'ye ve Tazmin Edilenlere yapacağı ödemeleri Türk Lirası üzerinden gerçekleştirecektir.
- (b) VKŞ veya Tazmin Edilenlerin İhraç ve İşlem Sözleşmeleri kapsamında yaptığı ve yapacağı giderler Türk Lirası dışında bir para biriminde gerçekleşirse Banka, VKŞ veya Tazmin Edilen kişinin/kişilerin talebi üzerine Bankanın ödemeyi yapacağı gün geçerli olan Banka döviz satış kuru veya TCMB döviz satış üzerinden (VKŞ veya ilgili Tazmin Edilen hangisini talep ederse) Türk Lirası veya giderin yapıldığı yabancı para birimi üzerinden aynen gerçekleştirilecektir. TBK m. 99/f. 3 hükmü saklıdır.

Bölüm 7.15 Takas ve Hapis Hakkı

- (a) VKŞ ve Tazmin Edilenler bu maddede belirtilen hakları ile ilgili olarak önceden herhangi bir bildirimde bulunmaksızın Banka'ya karşı takas hakkını kullanabilir.
- (b) VKŞ ve Tazmin Edilenler, Banka'nın bu maddede belirtilen borçları ile ilgili olarak, Banka'ya karşı hapis hakkını kullanabilir.
- (c) Takas veya hapis hakkının Sertifika Gelirleri veya İtfa Bedeline karşı kullanılması halinde, Banka Sertifika Gelirlerini veya İtfa Bedelini olması gereken tutara tamamlar.

Madde VIII. ERKEN İTFA HALLERİ

İlgili mevzuat kapsamında düzenlenen muacceliyet, temerrüt ve erken itfa halleri saklı kalmak kaydıyla, aşağıda sayılan hallerden herhangi birinin varlığı halinde veya aşağıda sayılmamış olsa da İtfa Edilmemiş Yükümlülüklerin tamamının veya bir kısmının muaccel hale getirilmesini haklı kılan başkaca bir halin

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükbaz Caddesi
Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm Ve Koşulları
Tic. Sic. No: 55058-S Mersis No: 0803 0440 0000014
V.Dairesi: Akademi V. No: 8830441116

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükbaz Caddesi Sayfa 19/30
5 Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 0803 0427 70000010
V.B. Büyük Mükellefler V.K. 080427700

varlığı halinde, İfa Edilmemiş Yükümlülüklerin tamamı herhangi bir ihtara ve ihbara gerek olmaksızın kendiliğinden muaccel hale gelir ve VKŞ Sertifikaların erken itfasını isteyebilir.

- (a) Sertifikalardan ve İşlem Sözleşmelerinden kaynaklanan ödemelerden herhangi birinin, teknik aksaklıklar haricinde, gününde ve eksiksiz olarak ödenmemesi; teknik aksaklık halinde ise ödemenin vadeyi takip eden ilk İş Günü'nde yapılmaması,
- (b) İşlem Sözleşmelerinde kararlaştırılan taahhüt ve yükümlülüklerinden herhangi birinin kısmen veya tamamen ihlal edilmesi ve bu ihlalin, ihlalin öğrenildiği tarihten itibaren onbeş işgünü içinde tüm sonuçları ile ortadan kaldırılmaması,
- (c) Banka'nın ödemelerini tatil etmesi, ödeme güçlüğü içerisine düşmesi, alacaklıları ile temdit anlaşması yapması, iflas, konkordato, iflasın ertelenmesi talebinde bulunması, yeniden yapılandırma, konsolidasyon ve benzeri anlaşmalar için girişimde bulunması,
- (d) Banka'nın, VKŞ tarafından mali durumuna ilişkin olarak talep edilecek finansal tablo ve raporlarını ve diğer bilgi ve belgeleri zamanında ve eksiksiz olarak vermemesi, vermekten imtina etmesi,
- (e) Banka'nın hak/fiil ehliyetini kaybetmesi veya sınırlandırılması, kayyım atanması, ticari faaliyetlerini durdurması veya faaliyet konularını değiştirmesi, mali durumunu olumsuz yönde etkileyecek ölçüde malvarlığı üzerinde tasarrufla bulunması, sınırlaması,
- (f) Banka'nın malvarlığı üzerine, mali durumunu önemli ölçüde etkileyecek veya İşlem Sözleşmeleri ve Sertifikalar'dan kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmesini önemli derecede etkileyecek miktar veya mahiyette haciz, ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir kararı alınması veya benzeri hallerden herhangi birisinin mevcudiyeti,
- (g) Banka'nın bankacılık faaliyetini sürdürmesi için sahip olması gereken İzin'lerin askıya alınması, iptal edilmesi, yenilenmemesi,
- (i) Banka'nın Sertifikalar'dan ve İşlem Sözleşmeleri'nden kaynaklanan edimlerin ifası için gerekli İzinlerinin askıya alınması, iptal edilmesi, yenilenmemesi.

Madde IX. TEMERRÜT VE TEMERRÜT HALİNDE VKŞ'NİN YETKİLERİ

Bölüm 9.01

Banka, Sertifikalar ve İşlem Sözleşmeleri kapsamındaki yükümlülüklerinin (Madde VIII bent b hükmünde belirtilen 15 İş Günlük mühlet hariç olmak üzere) herhangi birisini ihlal ettiğinde, herhangi bir ihbar veya ihtara gerek kalmaksızın temerrüde düşer. Bu halde VKŞ, Banka'ya karşı her türlü yasal yola başvurabilir.

Temerrüt halinde, ödenmeyen tutarlara Sertifika Gelir Oranının %30 fazlası oranında geç ödeme cezası uygulanır. Bu şekilde tahsil edilen geç ödeme cezası tutarının değerlendirme yöntemleri Danışma Komitesi tarafından belirlenir.

Madde X. BİLDİRİMLER

Bölüm 10.01 İletişim Bilgileri

VAKIF KATILIM KİRALAMA A.Ş.
Ankara Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55038-5 Mersis No: 08320022770000010
Kira Sertifikası ve İşlem Sözleşmeleri Temel Hüküm Ve Koşulları

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 281004-0 Mersis No: 08320022770000010
VD: Büyük Mükellefler Vadesi 27/03

Sayfa 20/30

Bu Temel Hüküm ve Koşullar kapsamında Banka ve VKŞ birbirlerine yapacağı bildirimler için aşağıda belirtilen iletişim bilgileri kullanılacaktır.

VKŞ:

Adres	:	İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:10 Ümraniye/İstanbul
Eposta	:	vakif.vks@vakifkatilim.com.tr
KEP	:	vakifvarlik@hs03.kep.tr
Tel	:	+90 216 800 55 55
MERSIS	:	0883 0441 8160 0014
Ticaret Sicil Bilgileri	:	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü, 55058-5
Vergi Dairesi Bilgileri	:	İstanbul Alemdağ Vergi Dairesi Müdürlüğü / 8830441816
İnternet Sitesi	:	http://www.vakifvarlikkiralama.com.tr

Banka:

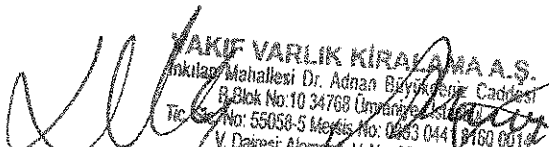
Adres	:	İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:10 Ümraniye/İstanbul
Eposta	:	hazinemudurlugu@vakifkatilim.com.tr
KEP	:	vakifkatilimbankasi@hs03.kep.tr
Tel	:	+90 216 800 55 55
MERSIS	:	0883 0427 7000 0010
Ticaret Sicil Bilgileri	:	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 981004
Vergi Dairesi Bilgileri	:	Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Müdürlüğü / 8830427700
İnternet Sitesi	:	http://www.vakifkatilim.com.tr

Bildirimler yazılı olarak; iadeli taahhütlü mektup, elden teslim, faks, elektronik iletişim araçları veya e-posta ile yapılacaktır. Taraflar, faks veya e-posta ile yapılacak bildirimlerin, HMK m. 193/f. 1 uyarınca kesin delil teşkil edeceğini beyan ve kabul ederler.

Bölüm 10.02 BEYAN VE TEKEFFÜLLER

Banka, VKŞ'ye karşı aşağıdaki hususları beyan ve tekeffül eder.

- (a) Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına uygun olarak kurulmuş ve faaliyet göstermekte olan anonim şirket ve katılım bankasıdır.
- (b) Hak ve yükümlülükler edinmek ve faaliyetlerini mevcut şekliyle sürdürmek ehliyetine sahiptir.
- (c) Bu Temel Hüküm ve Koşullar'ın hükümleri kendisi için yasal, geçerli ve bağlayıcıdır.


VAKIF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye/İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-5 Mersis No: 0883 0441 8160 0014
V. Dairesi Alemdağ V. No: 8830441816
Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm Ve Koşulları


VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye/İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 0883 0427 7000 0010
VD: Büyük Mükellefler VN: 8830427700

- (d) Bu Temel Hüküm ve Koşullar'ın hükümleri kendisine uygulanabilir olan mevzuat hükümlerine, esas sözleşmesine, iç düzenlemelerine, taraf olduğu diğer sözleşmelere veya tabi olduğu kurallara aykırılık teşkil etmemektedir.
- (e) Bu Temel Hüküm ve Koşullar kapsamında üstlendiği yükümlülükler için gerekli her türlü İzni almıştır.

Madde XI. VERGİLER

İhraç Programı, her bir İhraç ve İşlem Sözleşmeleri ile doğrudan ve/veya dolaylı olarak ilgili bulunan her türlü Vergi Banka tarafından karşılanacaktır.

Madde XII. AYRILABİLİRLİK

Bu Temel Hüküm ve Koşullar'ın herhangi bir hükmünün uygulanacak hukuk uyarınca geçersiz veya icra edilemez sayılması halinde, söz konusu hüküm Temel Hüküm ve Koşullar'dan ayrılmış sayılacak ve bu hükmün yerine bu hükmün etkisine mümkün olduğu kadar yakın bir etkiye sahip ancak uygulanacak hukuka uygun ve geçerli yeni bir hüküm getirilecektir. Herhangi bir hükmün geçersiz veya icra edilemez sayılması Temel Hüküm ve Koşullar'ın diğer hükümlerinin geçerliliğini ve icra edilebilirliğini etkilemeyecektir.

Madde XIII. FAİZ YASAĞI

Taraflar, bu Sözleşme'den kaynaklanan veya bu Sözleşme ile elde edilecek gelirlere kesinlikle faiz uygulamayacaklarını kabul, beyan ve taahhüt ederler. Tarafların kanunen birbirlerinden faiz isteme hakkının ortaya çıkması halinde ise faizden feragat edeceklerini, faizden feragatin mümkün olmaması veya faizin tahsil edilmesi durumunda ise, elde edilen faiz gelirleri, sosyal sorumluluk projeleri kapsamında kullanacaklarını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

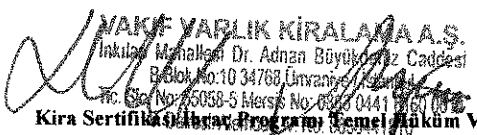
Taraflar, tüm iş ve işlemleri Katılım Bankacılığı Prensipleri uygun biçimde gerçekleştirir.

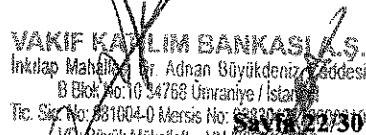
Madde XIV. TADİL

- (a) Taraflarca yazılı olarak yapılmayan ve her iki tarafça da imzalanmayan hiçbir değişiklik hüküm ifade etmeyecektir.
- (b) Taraflar arasında, açık, örtülü veya farazi uygulamalar İşlem Sözleşmeleri'nin tadil edildiği şeklinde yorumlanamaz.
- (c) Yukarıda (a) ve (b) bentlerindeki durumlar hariç olmak üzere, İhracın gerektirmesi veya SPK'nın talep etmesi durumunda İşlem Sözleşmeleri tadil edilebilir.
- (d) İşlem Sözleşmeleri'nin TBK m. 129 anlamında tam üçüncü kişi yararına sözleşme niteliğindeki hükümlerinin tadil edilmesi veya ortadan kaldırılması için ilgili üçüncü kişinin rızasına gerek yoktur.

Madde XV. DELİL SÖZLEŞMESİ

Temel Hüküm ve Koşullar ile Temel Hüküm ve Koşullar'dan veya bu Temel Hüküm ve Koşullarla bağlantılı olarak ortaya çıkan ve sözleşmeden kaynaklanmayan her türlü uyuşmazlıkta, Taraflar'ın usulüne uygun tutmuş olduğu defter ve kayıtları HMK m. 193/f. 1 hükmü anlamında kesin delildir.


VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 25038-S Mersis No: 08330044100000000000000000
Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm Ve Koşulları


VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 081004-0 Mersis No: 08330044100000000000000000
VÖ Büyük Mükellefler VN: 083300441000

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
 Vakıflar Mahallesi Dr. Adnan B. Kocaniz Caddesi
 B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
 Tic. Sic. No: 281004 **Sayfa 2/30** 281004277000010
 V.D. Büyük Müktefeler 28100427700

VAKIF VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Adına Temsil

VAKIF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55038-5 Mersis No: 08020015000000000000000000
V.Dareüst Alemdağ V.No: 8830441838

Önder KALUÇ

Ahmet Cem ÇAKIR

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

Adına Temsil

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 08020015000000000000000000
VD: Büyük Mekkeliler V.N: 8630441700

Cafer BAL

Fatih ÖZCAN

EK-1 YÖNETİM SÖZLEŞMESİ

Bu Yönetim Sözleşmesi ("Sözleşme") _____ tarihinde;

(1) Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ")

(2) Vakıf Katılım Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Fon Kullanıcısı")

arasında akdedilmiştir. Bu Sözleşme'de VKŞ ile Banka ayrı ayrı "Taraf" birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.

GİRİŞ

(A) Taraflar arasında VKŞ tarafından, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ("Temel Hüküm ve Koşullar") sözleşmesi akdedilmiştir.

(B) Bu Sözleşmenin konusu, İhraç Programı ve Temel Hüküm ve Koşullar kapsamında Tebliğ'in 4 (1) ile 6. maddesi hükümleri çerçevesinde yönetim sözleşmesine dayalı ihraç edilecek kira sertifikaları/sukuklara esas portföy'ün VKŞ lehine yönetilmesine ilişkin hüküm ve koşulların belirlenmesidir.

1. TANIMLAR VE YORUM

Bu Sözleşme'de aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu Sözleşme'ye de uygulanır.

2. İHRAÇ TUTARININ ÖDENMESİ VE PORTFÖYÜN OLUŞTURULMASI

VKŞ, İhraç çerçevesinde elde edeceği İhraç Tutarı'nın tamamını Başlangıç Portföy Varlıkları'nın VKŞ'ye tahsisi/Portföy'ün oluşturulması ve Banka tarafından yönetilmesi amacıyla, Temel Hüküm ve Koşullar'da belirlenen şartların tamamının gerçekleşmesi akabinde Temel hüküm ve Koşullar'da belirtilen şartlarla Banka'ya aktaracaktır.

3. VEKÂLET

(a) VKŞ, Banka'yı Temel Hüküm ve Koşullar'da belirtilen şartlarla Portföy'ü yönetmesi amacıyla vekil tayin etmiş, Banka'da VKŞ'nin vekili olmayı kabul etmiştir.

(b) Portföy Gelirleri'nin Tahmini Kârın üzerinde kalan kısmı vekâlet ücreti olarak Banka'ya ait olacaktır.

4. TASFİYE

Her bir İhraç kapsamında Banka'ya verilen vekâletin sona ermesi ile birlikte Banka İtfa Bedelini VKŞ'ye ödeyerek Portföy'ü tasfiye eder.

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
B Bank No:10 34768 Umranıye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-S Mersis No: 083300375000010
Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm Ve Koşulları

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Bank No:10 34768 Umranıye / İstanbul
Tic. Sic. No: 281004-S Mersis No: 083300375000010
YD: Büyük Miktarda VN: 883067700

Sayfa: 25/30

5. DİĞER HÜKÜMLER

(a) Bu Sözleşme, Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Sözleşme'de hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.

(b) Bu Sözleşme tarafların yetkili temsilcilerince bir nüsha olarak düzenlenmiştir.

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Adına Temsilen

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Adına Temsilen

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 25058-5 Mersis No: 088304277500010
V. Danesi Ajansıdan V. No: 883042775

Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm Ve Koşulları

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981604-0 Mersis No: 088304277500010
VD: Bülent Makaleler V.N: 883042775

Sayfa 26/30

EK-2 TASFİYE TAAHHÜDÜ

Kimden : Vakıf Katılım Bankası A.Ş.
Kime : Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.
Tarih :
İlgi : (a) _____ tarihli Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları
("Temel Hüküm ve Koşullar")
(b) _____ tarihli Yönetim Sözleşmesi

Bankamız ile Şirketiniz arasında, Şirketiniz tarafından, Bankamızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği İlgi (a)'da kayıtlı Temel Hüküm ve Koşullar sözleşmesini akdedilmiş ve İhraca esas Portföy'ün ilgi (b)'de kayıtlı Yönetim Sözleşmesi ile Şirketiniz lehine yönetilmesi kararlaştırılmıştır.

Bu taahhüdümüzde aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu taahhüdümüze de uygulanır.

İhraç Programı çerçevesinde, Temel Hüküm ve Koşullar ve Yönetim Sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek İhraç ile ilgili olarak, İtfa Tarihinde ilgi (b)'de Yönetim Sözleşmesi kapsamında şirketinize tahsis edilmiş olan Portföy'ü İtfa Bedelini tarafınıza ödemek suretiyle tasfiye edeceğimizi kabul ve taahhüt ederiz.

Bu Taahhüdümüz Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Taahhüdümüzde hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.

Bu taahhüdümüz yetkili temsilcilerimiz tarafından bir nüsha olarak düzenlenmiştir.

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Adına Temsilen

VAKIF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
E Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 28358-S Mersis No: 0802003476800014
V. Dairesi: Alemdar V. No: 283044 2818

Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm Ve Koşulları

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
E Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 281004-S Mersis No: 0802003476800010
V.D. Büyük Mükellefler V.No: 28127700

Sayfa 27/30

EK-3 TEMİNAT MEKTUBU

Kimden : Vakıf Katılım Bankası A.Ş.
Kime : Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.
Tarih :
İlgi : (a) _____ tarihli Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları
("Temel Hüküm ve Koşullar")
(b) _____ tarihli Yönetim Sözleşmesi

Bankamız ile Şirketiniz arasında, Şirketiniz tarafından Bankamızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("**Tebliğ**") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği İlgi (a)'da kayıtlı Temel Hüküm ve Koşullar sözleşmesini imzalanmış ve İhraca esas Portföy'ün ilgi (b)'de kayıtlı Yönetim Sözleşmesi ile Şirketiniz lehine yönetilmesi kararlaştırılmıştır.

Bu Teminat Mektubunda aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu Teminat Mektubu'na da uygulanır.

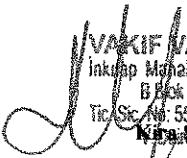
İhraç Programı, Temel Hüküm ve Koşullar ile Yönetim Sözleşmesi çerçevesinde gerçekleştirilecek İhraç kapsamında Sertifika Yükümlülüklerinin zamanında tam ve eksiksiz olarak ödenmesini teminen; Portföy Borçluları ve Yatırım Borçlularının borçlarını zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeyeceğini TBK m. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla taahhüt ederiz.

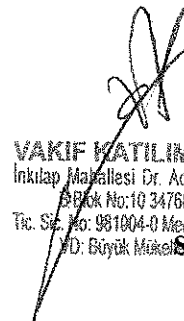
Bu kapsamda, Portföy Borçluları ve Yatırım Borçlularının ödenmeyen tüm borçlarını herhangi bir ihbar ve ihtara gerek kalmaksızın gününde ve eksiksiz olarak ödeyerek, İzahname'de/Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarih ve şartlarda tarafınıza ödenmek üzere Portföy Gelirlerine aktaracağımızı kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Bu Teminat Mektubu Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu taahhüdümüzde hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.

Bu Teminat Mektubu yetkili temsilcilerimiz tarafından bir nüsha olarak düzenlenmiştir

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Adına Temsilen


VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55058-8 Mersis No: 08030044400000010
Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm Ve Koşulları


VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 981004-0 Mersis No: 08030044400000010
YD: Büyük Mükellef Sayfa 28/30

EK-4 SERTİFİKA HÜKÜM VE ŞARTLARI

Bu Sertifika Hüküm ve Şartları _____ tarihinde;

(1) Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ")

(2) Vakıf Katılım Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Fon Kullanıcısı")

arasında akdedilmiştir. Bu Sertifika Hüküm ve Şartları'nda VKŞ ile Banka ayrı ayrı "Taraflar" olarak anılacaktır.

GİRİŞ

(A) Taraflar arasında, VKŞ tarafından, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ("Temel Hüküm ve Koşullar") sözleşmesi akdedilmiştir.

(B) Bu Sertifika Hüküm ve Şartları'nın konusu, İhraç Programı çerçevesinde ihraç edilecek Sertifikaların halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara veya tahsisli olarak satışında Sertifikalar'ın hüküm ve şartlarının belirlenmesidir.

1. TANIMLAR VE YORUM

Bu Sertifika Hüküm ve Şartları'nda aksi açıkça belirtilmedikçe Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve yorum kuralları bu sözleşmeye uygulanır.

2. SERTİFİKA HÜKÜM VE ŞARTLARI

Tertip No	
Kira Sertifikası Türü	
İhraç Türü	
İhraç Tutarı	
İşlem Sözleşmeleri	
Dayanak Varlıklar	
Sertifika Gelir Türü (Sabit/Değişken)	
Gelir Ödeme Periyodu	
Sertifika Gelir Oranı (Tahmini Kâr)	
Gösterge /Endeks	
Marj	
Göstergeye/Endekslemeye	
İlişkin Açıklamalar	

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 55038-S Mersis No: 088304277000010
V.Dağcı, Kurucu

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
B Blok No:10 34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 991604-0 Mersis No: 088304277000010
Y.D. Bayrak, Müdür

Sayfa 29/30

Vade Başlangıç Tarihi	
İtfa Tarihi	
Kotasyon	
Aracı Kurum	

3. DİĞER HÜKÜMLER

- (a) Bu Sertifika Hüküm ve Şartları Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Sertifika Hüküm ve Şartlarında hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.
- (b) Bu Sertifika Hüküm ve Şartları tarafların yetkili temsilcilerince bir nüsha olarak düzenlenmiştir.

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Adına Temsilen

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
Adına Temsilen

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10/34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 53050-Mersis No: 088300477000010
V.Doküman Alındığı Y. No: 883047700

Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm Ve Koşulları

VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi
B Blok No:10/34768 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 991004-0 Mersis No: 088300477000010
VD: Büyük Mükellefler VN: 883047700

Sayfa 30/30

ANA SÖZLEŞME

KURULUŞ

Madde 1- (31.12.2020 tarihli genel kurul kararı ile değiştirilmiştir.)

Aşağıda belirtilen kurucular tarafından Bankacılık Kanunu'na tabi Katılım Bankası olarak faaliyet göstermek üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 03.03.2015 tarihli ve 29284 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 27.02.2015 tarihli ve 6205 sayılı izniyle, Türk Ticaret Kanunu'na göre bir Anonim Şirket kurulmuştur.

1. Ortak Kuruluş: T.C. VAKIFLAR GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
2. Ortak Kuruluş: BAYEZİD HAN-I SANİ (II.BAYEZİT) VAKFI
3. Ortak Kuruluş: MAHMUT HAN-I EVVEL BİN MUSTAFA HAN (I.MAHMUT) VAKFI
4. Ortak Kuruluş: MAHMUT HAN-I SANİ BİN ABDULHAMİT HAN-ı EVVEL (II.MAHMUT) VAKFI
5. Ortak Kuruluş: MURAT PAŞA BİN ABDUSSELAM (MURAT PAŞA) VAKFI

ŞİRKETİN UNVANI

Madde 2- Şirketin unvanı VAKIF KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'dir.

AMAÇ VE KONU

Madde 3- (07.06.2024 tarihli genel kurul kararı ile değiştirilmiştir.)

Şirketin amaç ve konusu başlıca şunlardır:

Banka'nın amacı, katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde katılım bankalarının yapabilecekleri her tür işlemi yürütmektir.

Bu amaç çerçevesinde Banka, aşağıda belirtilen konularda ve Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın izin verdiği her türlü konuda faaliyetlerde bulunur.

- a) Katılım fonu kabulü,
- b) Nakdî, gayri nakdî her cins ve surette fon kullandırım işlemleri,
- c) Yurt içi ve yurt dışından fon toplama, hesaplar açma, borç alma, avans kabul etme işlemleri,
- d) Bankalar, finansal kuruluşlar, şirketler ile yurt içinde ve yurt dışında ortaklık veya kâr-zarar ortaklığına girilmesi veya sair her türlü surette işbirliği veya iştirake bulunulması ve bu maksatla fonlar teşkil veya temin edilmesi,
- e) Yürütülen faaliyetler çerçevesinde, yurt içinde veya yurt dışında, ham veya mamul madde, makine, ekipman, teçhizat, uçak, gemi ve taşınır mülkiyetine konu olabilecek her türlü mallar ile arsa, arazi, bina ve taşınmaz mülkiyetine konu olabilecek her türlü mallarla ilgili satım, trampa, bağış, takas, inşa, işletme ve benzeri işlemleri ve ilgili tescil, beyan, şerh, terkin, fek, değişiklik, düzeltme ve diğer her türlü işlemler,

- f) Kâr ve zarar ortaklığı belgesi, katılma intifa senetleri, borçlanma araçları, diğer menkul kıymetler ve sermaye piyasası araçları çıkarma işlemleri,
- g) Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- h) Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- i) Saklama hizmetleri,
- J) Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi her türlü ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- k) Efektif dahil kambiyo işlemleri, para piyasası araçlarının alım satımı, kıymetli maden ve taşların alım satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- l) Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, vaade dayalı işlemleri içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alım satımı ve aracılık işlemleri ile katılım bankacılığı prensiplerine uygun diğer işlemler,
- m) Sermaye piyasası araçlarının alım satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- n) Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- o) Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi gibi garanti işleri,
- p) Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- r) Bankalar arası piyasada sarf akdi işlemlerine katılım bankacılığı prensipleri ve yasal mevzuat çerçevesinde aracılık,
- s) Finansal kiralama işlemleri,
- t) Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,
- u) Her türlü maddi ve gayri maddi menkul ve gayrimenkul mallar ile bu mallar üzerinde bulunan hak, mülkiyet ve imtiyazların her türlü suretle satın alınması, kiralanması, satılması, kiraya verilmesi, yönetilmesi, geliştirilmesi, üzerinde her türlü aynı veya şahsi haklar tesis edilmesi.

ŞİRKETİN MERKEZİ

Madde 4-(30.03.2018 tarihli genel kurul kararı ile 07.06.2024 tarihli genel kurul kararı ile değiştirilmiştir.)

Şirketin merkezi İstanbul İli Ümraniye İlçesidir.

Adresi, İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. B Blok No:10 Ümraniye/İstanbul'dur.

Banka teşkilatı; Genel Müdürlük, yurt içi ve yurt dışı hizmet birimlerinden oluşur. Hizmet birimlerinin niteliğini, görev ve yetkilerini ve hukuki şeklini belirleme yetkisi, Yönetim Kuruluna aittir. Yönetim Kurulu, bir başka bankanın şubelerinin muhabir olarak kullanılmasına karar verebilir.

ŞİRKETİN SÜRESİ

Madde 5- Şirketin süresi sınırsız olarak belirlenmiştir.

SERMAYE VE PAY SENETLERİNİN NEV'İ

Madde 6-(22.11.2017 tarihli ve 287 numaralı yönetim kurulu kararı ile 30.03.2018 tarihli genel kurul kararı ile 19.07.2018 tarih ve 422 numaralı yönetim kurulu kararı ile 14.08.2018 tarihli 434 numaralı yönetim kurulu kararı ile 11.02.2020 tarihli ve 723 sayılı yönetim kurulu kararı ile 31.12.2020 tarihli genel kurul kararı ile 17.02.2021 tarihli ve 929 sayılı yönetim kurulu kararı ile 11.02.2022 tarihli ve 1159 numaralı yönetim kurulu kararı ile 25.03.2022 tarihli genel kurul kararı ile 21.02.2023 tarihli ve 1447 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile 07.06.2024 tarihli genel kurul kararı ile değiştirilmiştir.)

Madde 6- Şirketin sermayesi 18.000.000.000-TL Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye, her biri 0.01 Türk Lirası değerinde 1.800.000.000.000 paya ayrılmıştır.

Önceki sermayeyi teşkil eden 14.635.000.000-TL'nin tamamı ödenmiş olup bu defa artırılan 3.365.000.000-TL'lik tutar olağanüstü yedek akçelerden karşılanmıştır. Şirket, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 332'nci maddesine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiştir. Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 50.000.000.000 TL olup, her biri 0.01 Türk Lirası değerinde 5.000.000.000.000 paya bölünmüştür. T.C Ticaret Bakanlığı'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2024-2029 yılları (5 yıl) için geçerlidir. Yönetim Kuruluna verilen sermayeyi kayıtlı sermaye tavanına kadar artırma yetkisinin süresinin sona ermesinden sonra, Yönetim Kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için esas sözleşmenin değiştirilerek yönetim kuruluna yeniden yetki süresi belirlenmesi şarttır. Şirketin çıkarılmış sermayesi tamamı ödenmiş 18.000.000.000-TL'dir. Yönetim Kurulu 2024-2029 yılları arasında TTK'ya uygun olarak, kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni paylar ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi artırmaya ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının tamamen veya kısmen sınırlandırılması ile imtiyazlı veya itibari değerinin üzerinde pay çıkarılması konusunda karar almaya yetkilidir. Yönetim Kurulunun sermaye artırımına ilişkin kararı esas sözleşmenin 29'uncu maddesine uygun olarak ilan edilir.

Hisse senetleri nama yazılıdır.

SERMAYE PİYASASI ARACI İHRAÇ YETKİSİ

Madde 7- Banka, genel kurulun alacağı karar çerçevesinde ilgili mevzuata göre borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası aracı ve menkul kıymet ihraç edebilir. Genel kurul, bu ihraçların zamanlamasını, değer ve şartlarını yönetim kurulunun takdirine bırakabilir.

ŞİRKETİN ORGANLARI

Madde 8- Bankanın yetkili organları Genel Kurul ve Yönetim Kuruludur. Yönetim Kurulu, bir üyeyi Genel Müdür olarak tayin eder. Yönetim Kurulu, görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerme getirmek amacıyla komiteler kurabilir.

YÖNETİM KURULU VE SÜRESİ

Madde 9-(30.03.2018 tarihli genel kurul kararıyla değiştirilmiştir.)

Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu Hükümleri çerçevesinde seçilecek yönetim kurulu tarafından yürütülür. Yönetim kurulu genel müdür dahil en az 5 en fazla 9 üyeden oluşur. Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi 3 yıldır.

ŞİRKETİN YÖNETİMİ

Madde 10- Yönetim Kurulu, düzenleyeceği bir iç yönergeye göre yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir. Yönetim, devredilmediği takdirde, Yönetim Kurulunun tüm üyelerine aittir.

ŞİRKETİN TEMSİLİ

Madde 11- Temsil yetkisi çift imza ile kullanılmak üzere Yönetim Kuruluna aittir. Yönetim Kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir Yönetim Kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.

Yönetim Kurulu, Şirketi temsil ve ilzama yetkili kişiler dışında, temsile yetkili olmayan Yönetim Kurulu üyelerini veya Şirkete hizmet akdi ile bağlı olanları sınırlı yetkiye sahip olarak atayabilir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN GÖREV DAĞILIMI VE TEMSİLE YETKİLİ OLANLAR VE TEMSİL ŞEKLİ

Madde 12-(16.10.2015 tarihli genel kurul kararıyla değiştirilmiştir.)

Yönetim kurulu üyelerinin görev dağılımı ve temsile yetkili olanlar ve temsil şekli, yönetim kurulu tarafından belirlenir; mevzuatın öngördüğü hususlar tescil ve ilan ettirilir.

YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ

Madde 13- Yönetim Kurulu kendisine bırakılan alanda yönetim, kanun ve esas sözleşme uyarınca Genel Kurulun yetkisine bırakılmış bulunanlar dışında, Banka'nın işletme konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan her çeşit iş ve işlemler hakkında karar almaya yetkilidir.

İlgili mevzuatta öngörülmüş bulunan devredilemez görev ve yetkiler saklı kalmak üzere, Yönetim Kuruluna ait aşağıdaki görev ve yetkiler devredilemez:

- a) Banka'nın üst düzeyde yönetimi ve bunlarla ilgili talimatların verilmesi,
- b) Banka yönetim teşkilatının belirlenmesi,
- c) Muhasebe, finans denetimi ve Banka'nın yönetimin gerektirdiği ölçüde, finansal planlama için gerekli düzenin kurulması,
- ç) Müdürlerin ve aynı işleve sahip kişiler ile imza yetkisini haiz bulunanların atanmaları ve görevden alınmaları,
- d) Yönetimle görevli kişilerin, özellikle kanunlara, esas sözleşmeye, iç yönergelere ve Yönetim Kurulunun yazılı talimatlarına uygun hareket edip etmediklerinin üst gözetimi,

- e) Pay, Yönetim Kurulu karar ve Genel Kurul toplantı ve müzakere defterlerinin tutulması, yıllık faaliyet raporunun ve kurumsal yönetim açıklamasının düzenlenmesi ve Genel Kurula sunulması, Genel Kurul toplantılarının hazırlanması ve Genel Kurul kararlarının yürütülmesi,
- f) Borca batıklık durumunda mahkemeye bildirimde bulunulması.

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

Madde 14-(30.03.2018 tarihli genel kurul kararıyla değiştirilmiştir.)

Yönetim Kurulu, ayda iki defadan aşağı olmamak kaydıyla toplanır. Ancak gündemde görüşülecek bir mevzu olmadığı takdirde Başkanın onayı ile toplantı bir defaya mahsus olmak üzere ertelenebilir.

Toplantılar, Banka'nın idare merkezinde yapılır. Yönetim Kurulu Üyelerinin çoğunluğunun talebi halinde, toplantılar yurt içinde veya yurt dışında diğer bir mahalde yapılır.

Bankanın yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda şirket sözleşmesinin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.

Yönetim Kurulunu toplantıya Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekili çağırır. Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekili, diğer Yönetim Kurulu üyeleri ve Genel Müdür ile görüşerek Yönetim Kurulu toplantılarının gündemini belirler. Her Yönetim Kurulu üyesi de, Yönetim Kurulunu toplantıya çağırmasını yazılı olarak Başkandan isteyebilir. Bu durumda, olağanüstü toplantı talep eden üye, toplantının gündemini de bildirmelidir.

Yönetim Kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, eşit bilgi akışı sağlanmak suretiyle, toplantıdan yeterli zaman önce Yönetim Kurulu üyelerinin incelemesine sunulur.

Toplantı esnasında yeni konuların ek gündem olarak kabul edilip görüşülmesi de mümkündür. Toplantılarda geçen görüşmeler ve verilen kararlar için hazır bulunan üyelerin adlarını gösteren bir tutanak düzenlenerek Yönetim Kurulu karar defterine geçirilir. Bu tutanağı toplantıda bulunan üyeler imza eder. Kararlara muhalif kalanların muhalefet sebeplerini açıklayarak altını imza etmeleri lazımdır. Bu tutanakların örneği çıkarılırsa üçüncü şahıslara karşı muteber olması için Başkan tarafından imzalanmış olması gerekir.

Üyelerden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla alınacak kararın geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kâğıtta bulunması şart değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kâğıtların tümünün Yönetim Kurulu karar defterine yapıştırılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir. Yönetim Kurulu toplantılarında üyelerin çoğunluğunun hazır bulunması gerekir. Kararlar hazır bulunanların çoğunluğu ile verilir. Oylar eşit olduğu takdirde, görüşülen iş gelecek toplantıya bırakılır. Bu toplantıda da eşitlik olursa teklif reddedilmiş sayılır.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN HAKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Madde 15-(30.03.2018 tarihli genel kurul kararıyla değiştirilmiştir.)

Yönetim Kurulu üyeleri, Banka'nın tüm iş ve işlemleri hakkında bilgi isteyebilir, soru sorabilir, inceleme yapabilirler.

Yönetim Kurulu üyelerine verilebilecek ücret, huzur hakkı, ikramiye ve prim miktarları ve ödeme dönemleri Genel Kurul tarafından tayin ve tespit edilir.

Yönetim Kurulu üyeleri, kendilerinin Banka dışı kişisel menfaatleriyle veya alt ve üst soylarından birinin ya da eşlerinin yahut üçüncü derece dâhil üçüncü dereceye kadar kan ve kayın hısımlarından birinin, kişisel ve Banka dışı menfaatiyle Banka'nın menfaatinin çatıştığı konulara ilişkin müzakerelere katılamazlar.

Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kuruldan izin almadan, Banka ile kendileri veya başkası adına herhangi bir işlem yapamazlar.

Yönetim Kurulu üyeleri, üçüncü fıkrada sayılan yakınları, kendisinin ve söz konusu yakınlarının ortağı oldukları şahıs şirketleri Banka'ya nakit veya ayın borçlanamazlar. Bu kişiler için Banka kefalet, garanti ve teminat veremez, sorumluluk yüklenemez, bunların borçlarını devralamaz. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.

Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurulun iznini almaksızın, Banka'nın işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendileri veya başkası hesabına yapamayacakları gibi, aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla da giremezler.

YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ

Madde 16- Yönetim Kurulu görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirmek amacıyla Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve sair komiteler kurabilir. Komiteler, profesyonel bir yaklaşımla ve Yönetim Kurulunun Banka işleri hakkında en iyi şekilde bilgilendirilmiş olarak çalışmasına yardımcı olurlar.

Komiteler, sorumluluk Yönetim Kurulunda olmak üzere Yönetim Kurulunun kendilerine verdiği görev ve yetki çerçevesinde faaliyet gösterirler ve Yönetim Kuruluna tavsiyelerde bulunurlar.

Yönetim Kurulu her zaman komitelerin görev ve çalışma alanlarını yeniden belirleyebileceği gibi üyeliklerinde de gerekli gördüğü değişiklikleri yapabilir.

Komiteler çalışmalarının gerektirdiği sıklıkta ve komite başkanının daveti üzerine toplanırlar. Tüm çalışmalar yazılı olarak sürdürülür ve gerekli kayıtlar tutulur.

KREDİ KOMİTESİ

Madde 17- Yönetim Kurulu, kredi verme yetkisini mevzuatta belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde Kredi Komitesine devredebilir.

Komite, Yönetim Kurulu tarafından üyeleri arasından seçilecek iki üye ile Genel Müdürden veya vekilinden oluşur. Herhangi bir toplantıya gelemeyecek üyenin yerine görev yapmak üzere iki yedek üye seçilir. Komite asıl ve yedek üyelerinin seçiminde Yönetim Kurulu üye tam sayısının dörtte üçünün olumlu oyu gerekir.

Komite, Bankacılık Kanunundaki görevleri, Yönetim Kurulunun tespit edeceği esaslara göre yapar.

Komite tüm üyelerin katılımı ile toplanır. Komitenin oy birliği ile verdiği kararlar doğrudan, oyçokluğu ile verdiği kararlar ise Yönetim Kurulunun onayından sonra yürürlüğe girer.

Komitenin gündemi Genel Müdür veya Genel Müdüren bulunmaması halinde vekili tarafından tespit olunur ve diğer üyelere bildirilir. Komite tarafından sağlanacak fonlarda Genel Müdürlüğün yazılı önerisinin bulunması zorunludur.

Komite tarafından alınan kararlar, komite karar defterine kaydedilir.

DENETİM KOMİTESİ

Madde 18- Yönetim Kurulu, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde kendisine yardımcı olmak üzere icrai görevi olmayan asgari iki üyesini Denetim Komitesi üyeleri olarak görevlendirilir.

Komite, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümüü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Komite, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin ifası ile ilgili olarak düzenli raporlar almakla ve Banka'nın faaliyetlerinin sürekliliğini ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek hususlar veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması halinde, bu hususları Yönetim Kuruluna bildirmekle yükümlüdür.

Komite, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Banka'da alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirmekle yükümlüdür.

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Madde 19- Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmak üzere Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulur.

Komitenin üyeleri başka icracı görevleri bulunmayan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilir.

Komite, tüm çalışmalarını yazılı hale getirir ve kaydını tutar.

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Madde 20- Ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla en az iki kişiden oluşan Ücretlendirme Komitesi kurulur. Komite, ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kuruluna sunar.

GENEL KURUL

Madde 21- Genel Kurul, bu Esas Sözleşme ile düzenlenen hususlar dışında, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuatta kendisine verilen görevleri yapar, yetkileri kullanır ve kararları alır.

İlgili mevzuatta öngörölmüş bulunan devredilemez görev ve yetkiler saklı kalmak üzere, Genel Kurula ait aşağıdaki görev ve yetkiler devredilemez:

- a) Esas sözleşmenin değiştirilmesi,
- b) Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi, boşalan üyeliğe Yönetim Kurulunca yapılan seçimin onaylanması, görevden alınması ile ücret, huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi haklarının belirlenmesi ve ibraları hakkında karar verilmesi,
- c) Yönetim Kurulu üyelerinin Banka ile işlem yapmasına ve rekabet etmesine izin verilmesi,
- ç) Kanunda öngörölen istisnalar dışında denetçinin seçimi ile görevden alınması,
- d) Finansal tablolara, Yönetim Kurulunun yıllık faaliyet raporuna, yıllık kâr üzerinde tasarrufa, kâr payları ile kazanç paylarının belirlenmesine, yedek akçenin sermayeye veya dağıtılacak kâra katılması dâhil, kullanılmasına dair kararların alınması,
- e) Bilânçonun onaylanması suretiyle Yönetim Kurulu üyeleri, müdürler ve denetçilerin ibra edilmesi,
- f) Önemli miktarda varlığın toptan satışı,
- g) Genel Kurulun çalışma esas ve usullerine ilişkin iç yönergenin onaylanması veya değiştirilmesi,
- ğ) Sermaye artırımının tescili tarihinden itibaren iki yıl içinde bir işletme veya aynın esas sermayenin onda birini aşan bir bedel karşılığında devralınmasına veya kiralanmasına ilişkin yapılmış sözleşmelerin onaylanması,
- h) Kanunda öngörölen istisnalar dışında sona ermeye ve tasfiyeden dönölmesine karar verilmesi.

TOPLANTILAR

Madde 22- Genel Kurul, olağan ve olağanüstü toplanır. Olağan toplantı her faaliyet dönemi sonundan itibaren üç ay içinde yapılır. Gerektiği takdirde Genel Kurul olağanüstü toplantıya çağrılır.

Genel Kurul, Banka'nın merkezinde veya Banka merkezinin bulunduğu ilin başka bir yerinde toplanır.

ÇAĞRI VE İLAN

Madde 23-(30.03.2018 tarihli genel kurul kararıyla değiştirilmiştir.)

Genel Kurul toplantısına çağrı, kural olarak Yönetim Kurulu tarafından yapılır. Pay sahipleri, azlık, kayyım ve tasfiye memurları tarafından yapılacak çağrılar hakkında Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

Genel Kurul toplantısına çağrı, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilân edilir.

Bu çağrı, ilân ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az iki hafta önce yapılır. İlânda gündem bildirilir. Nama yazılı payların sahiplerine toplantı günü ile gündem ve ilânın çıktığı veya çıkacağı gazeteler, iadeli taahhütlü mektupla bildirilir.

Finansal tablolar, konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulunun yıllık faaliyet raporu, denetleme raporları ve Yönetim Kurulunun kâr dağıtım önerisi, Genel Kurulun toplantısından en az on beş gün önce, Banka merkez ve şubelerinde pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulur.

GÜNDEM

Madde 24- Gündem, Genel Kurulu toplantıya çağıran tarafından belirlenir.

Olağan Genel Kurul toplantılarında, organların seçimine, finansal tablolara, Yönetim Kurulunun yıllık raporuna, kârın kullanım şekline, dağıtılacak kâr ve kazanç paylarının oranlarının belirlenmesine, Yönetim Kurulu üyelerinin ibraları ile faaliyet dönemini ilgilendiren ve gerekli görülen diğer konulara ilişkin müzakere yapılır, karar alınır.

Gündemde bulunmayan konular Genel Kurulda müzakere edilemez ve karara bağlanamaz. Pay sahiplerinin özel denetim talebi ve bunun karara bağlanması, finansal tablolar ve buna bağlı konuların müzakeresinin ertelenmesinin talep edilmesi, haklı bir sebebe dayanarak Yönetim Kurulu üyelerinin görevden alınması, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın görüşülmesini veya pay sahiplerine duyurulmasını istediği hususlar ve diğer istisnalar saklıdır.

TOPLANTILARA KATILIM VE OY HAKKI

Madde 25- Pay sahibi Genel Kurul toplantılarına kendisi katılabileceği gibi pay sahibi olan veya olmayan bir kişiyi de temsilcisi olarak Genel Kurula yollayabilir. Pay sahibinin temsili hakkında, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.

Her pay bir oy hakkı verir.

TOPLANTILARDA BAKANLIK TEMSİLCİSİ BULUNMASI

Madde 26- Gerek Olağan ve gerekse Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Bakanlık Temsilcisinin bulunması ve toplantı tutanaklarını ilgililerle birlikte imza etmesi şarttır. Bakanlık Temsilcisinin gıyabında yapılacak Genel Kurul toplantılarında alınacak kararlar ve Temsilci imzasını taşımayan toplantı tutanakları geçerli değildir.

TOPLANTININ İŞLEYİŞİ

Madde 27- Genel Kurul toplantısına Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı zaman Başkan Vekili, vekilin bulunmadığı hallerde de Genel Kurul tarafından pay sahipleri arasından seçilecek bir kişi başkanlık eder.

Genel Kurulun işleyişine ilişkin esas ve usuller, Yönetim Kurulu tarafından hazırlanacak bir iç yönerge ile belirlenir. İç yönerge, Genel Kurul tarafından onaylanmasının ardından yürürlüğe girer. İç yönerge tescil ve ilân edilir.

NİSAPLAR

Madde 28- Genel Kurul, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, ilgili mevzuat veya esas sözleşmede aksine daha ağır nisap öngörülmüş bulunan hâller hariç, sermayenin en az dörtte birini karşılayan payların sahiplerinin veya temsilcilerinin varlığıyla toplanır. Bu nisabın toplantı süresince korunması

şarttır. İlk toplantıda anılan nisaba ulaşamadığı takdirde, ikinci toplantının yapılabilmesi için nisap aranmaz.

Kararlar toplantıda hazır bulunan oyların çoğunluğu ile alınır.

Esas sözleşmeyi değiştiren kararlar, sermayenin en az yarısının temsil edildiği Genel Kurulda, toplantıda mevcut bulunan oyların çoğunluğu ile alınır. İlk toplantıda öngörülen toplantı nisabı elde edilemediği takdirde, en geç bir ay içinde ikinci bir toplantı yapılır. İkinci toplantı için toplantı nisabı, sermayenin en az üçte birinin toplantıda temsil edilmesidir.

Bilanço zararlarının kapatılması için yükümlülük ve ikincil yükümlülük koyan ve Banka merkezinin yurt dışına taşınmasına ilişkin esas sözleşme değişikliği kararları, sermayenin tümünü oluşturan payların sahiplerinin veya temsilcilerinin oy birliğiyle alınır.

Banka'nın işletme konusunun tamamen değiştirilmesi ve nama yazılı payların devrinin sınırlandırılmasına ilişkin esas sözleşme değişikliği kararları, sermayenin en az yüzde yetmiş beşini oluşturan payların sahiplerinin veya temsilcilerinin olumlu oylarıyla alınır.

Dördüncü ve beşinci fıkralarda öngörülen nisaplara ilk toplantıda ulaşamadığı takdirde izleyen toplantılarda da aynı nisap aranır.

İLAN

Madde 29-(30.03.2018 tarihli genel kurul kararıyla değiştirilmiştir.)

İlanlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 35. Maddesi uyarınca Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yapılır.

HESAP DÖNEMİ

Madde 30- Şirket hesap yılı Ocak ayının birinci günü başlar ve Aralık ayının otuz birinci günü sona erer. Fakat birinci hesap yılı Şirketin kesin olarak kurulduğu tarihten itibaren başlar ve o senenin Aralık ayının otuz birinci günü sona erer.

KARIN TESPİTİ VE DAĞITIMI

Madde 31- Banka'nın yıllık net dönem kârından;

- Yüzde beşi ödenmiş sermayenin tutarına varıncaya kadar genel kanuni yedek akçeye,
- Yüzde beşi birinci fevkalade yedek akçeye,
- Yüzde dokuzu personelin brüt üç aylık ücreti ile sınırlı olarak Yönetim Kurulunun tespit edeceği esaslar dâhilinde dağıtılmak üzere temettü ikramiyesi olarak memur ve müstahdemlere,
- Bakiyeden, Türk Ticaret Kanununun 523/2 'nci maddesine göre, Genel Kurulca belirlenecek oran ve miktarda ikinci olağanüstü yedek akçeye, ayrıldıktan sonra bakiyesi, pay sahiplerine dağıtılır.

Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri saklıdır.

YEDEK AKÇE

Madde 32- Şirket tarafından ayrılan ihtiyat akçeleri hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun 519 ila 523. maddeleri hükümleri uygulanır.

FINANSAL TABLOLAR VE DENETİM

Madde 33- Yönetim Kurulu, Türkiye Muhasebe Standartları'nda öngörülen şekilde bir önceki hesap dönemine ait Banka'nın finansal tablolarını, eklerini ve yıllık faaliyet raporunu hazırlar.

Banka'nın finansal tablolarını, Yönetim Kurulunun yıllık faaliyet raporunun içinde yer alan finansal bilgiler dâhil, hesaplarını, envanterini ve muhasebesini uluslararası denetim standartlarıyla uyumlu Türkiye Denetim Standartlarına göre denetlemek üzere, ilgili mevzuatta belirlenen şartları haiz denetçi, Genel Kurul tarafından bir yıl için seçilir. Seçilen denetçi, tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile Banka'nın internet sitesinde ilân edilir.

ŞİRKETİN FESİH TASFİYE BİRLEŞME VEYA DEVRİ

Madde 34- İflas dışında Banka'nın, herhangi bir nedenden dolayı iradi olarak fesih ve tasfiyesine ilişkin iş ve işlemler Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda Yönetim Kurulu tarafından yapılır.

Bankanın birleşme veya devrine Genel Kurul tarafından karar verilir. Birleşme veya devir işlemleri, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre yapılır.

KANUNİ HÜKÜMLER

Madde 35-(30.03.2018 tarihli genel kurul kararıyla değiştirilmiştir.)

Bu Esas Sözleşmede bulunmayan hususlar hakkında Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.¹

¹ 30.03.2018 tarihli genel kurul kararıyla "Geçici Hükümler Madde-35" maddesi ana sözleşmeden kaldırılmış, "Kanuni Hükümler Madde-36" silinen madde dolayısıyla 35. madde olarak teselsül etmiştir.

İstanbul Ticaret Sicil
Müdürlüğünden
İlan Sıra No:82134
Mersis No:0743043098100010
Ticaret Sicil No:5793-5

Ticaret Ünvanı:
SANCAK KİŞİSEL BAKIM
TEMİZLİK ÜRÜNLERİ VE
KOZMETİK SANAYİ
TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ

Adres:Soğanlık Yeni Mah.
Balıkesir Cad. Teknikyapı Uprise
No:CIAB TR6/Kat:33-280 Kartal
İstanbul

Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüzde ibraz edilen evrak istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 26.10.2015 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Kuruluş, Şirket Sözleşmesi
Tescile Delil Olan Belgeler:
Beyoğlu 39. Noterliğinin 21.10.2015 Tarihli ve 12683 Yevmiye Numarası ile Anasözleşme.

Kuruluş:
Madde 1-

Aşağıdaki adları, soyadları, yerleşim yerleri ve uyrukları yazılı kurucular arasında bir Limited Şirket kurulmuş bulunmaktadır.

Sıra No:1
Kurucunun Adı ve Soyadı:Selim Yıldırım
Yerleşim Yeri:Aydınlı Mah.
Çağın Sk. 19A/6 Tuzla/İstanbul
Uyruğu:T.C.
Kimlik No:T.C. Kimlik Numarası:*****

Şirketin Ünvanı:
Madde 2-

Şirketin Ünvanı Sancak Kişisel Bakım Temizlik Ürünleri ve Kozmetik Sanayi Ticaret Limited Şirketi'dir.

Amaç ve Konu:
Madde 3-

Şirketin amaç ve konusu başlıca şunlardır:

Kuaför, Güzellik Salonları ve Kozmetik

a.Erkek ve kadın berberi, güzellik salonları açmak.B.Her nevi saç ve suni olarak yapılmış perukların alımı, satımı, ithalatı, ihracatı, bakımı, onarımını yapmak.c.Saç ekimi ve saç ekimi ile ilgili ürünlerin satımını yapmak.d.Kuaförlük yapmak:cilt bakımı, saç bakımı, manikür, pedikür, ağda, solaryum, makyaj işleri yapmak.e.Lazer epilasyon, iğneli epilasyon, varis tedavisi, kolajen tedavisi, selülit tedavisi, botoks, mezzoterapi gibi her türlü estetik sağlık hizmetleri yapmak.f.Şirket kozmetik, güzellik müstahzaratı, vücut ve cilt bakım ürünleri, kolonya, parfüm, şampuan ve benzerlerinin ithalat, ihracat, alım satımı ve pazarlamasını yapmak.g.Bayanlara ve baylara yönelik olmak üzere jimnastik, masaj ve sauna salonları açabilir, işletebilir.

Temizlik Hizmetleri

a. Yurt içinde ve yurt dışındaki tüm özel ve resmi kuruluşların, belediyelerin, toplu konut ve sitelerin, sanayi ve tarım fabrikalarının, plaza ve iş merkezlerinin iç mekan ve dış çevre temizliği ile cadde, sokak temizliği ve çöp toplama hizmetlerini yapmak, çöp imha ve arıtma-ayıklama tesisleri kurmak.b. Her türlü temizlik madde ve malzemeleri ile temizlik makinelerini almak, satmak.c.Her türlü ev, işhanı, bina, iş merkezi, otel, toplu konut, resmi ve özel hastanelerin, her türlü açık alanların, haşere, sürüngen ve kemirgen kontrolünü ve ilaçlamasını yapmak. Haşere ilaçlamasında kullanılan ilaçların, makine ve ekipmanların alımı,

Modikal

a)Hastane, klinik, poliklinik, laboratuvar ve doktor muayenehaneleri ile sağlık kuruluşlarının ihtiyaçları olan her türlü tıbbi cihaz ve yedek parçaları, laboratuvar malzemeleri, ortopedik alet ve malzemelerin, röntgen alet ve malzemeleri, cerrahi malzemeler, radyoloji ve nükleer tıp malzemeleri, steril malzemelerinin toptan ve perakende alımı satımı, dağıtımı, ithalat ve ihracatını yapmak, servis ve bakım hizmetlerinin verilmesi, ayrıca bütün bunların aksamı ve yedek parçalarının pazarlanması, alımı satımı, ithalat ve ihracatı, taşıma, taşıma ve plastik malzemelerin alımı satımı, ithalat ve ihracatı, komisyonculuğunu yapmak, taahhütlere girmek.d)-Tıbbi ortopedik ve cerrahi malzemelerin yerli ve yabancı kökenli alıcılar ve satıcıların her nevi adı ve kıymetli madenlerin dış hekim ve tedavisinde kullanılan aletlerle protez yapımında kullanılan diğer alet ve cihazların ve bunların aksamı teferuatı ve yedek parçalarının ve diğer yardımcı malzemelerin ithalat, ihracatı alım satımı, yurt içinde ve dışında pazarlanması ve ticareti.e)Her türlü röntgen filmi ve cihazların alımı, satımı, teknik servis hizmetleri vermek, organize etmek, konusu ile ilgili danışmanlık ve müşavirlik işleri yapmak.f)-Her türlü metalden, plastikten, porselenden, teflon veya dış, protez toptan ve perakende alımı satımı, dağıtımı, ithalat ve ihracatı.h) Ortopedik ayakkabı, bot, sandalet, tabanlı, protezler, cihazlar, korseller, varis çorabı, suni diz mafsallı, direkçili estetik eller, yürütme cihazı, koluk değneği ve bitümlü ortopedik ürünlerin toptan ve perakende alımı satımı, dağıtımı, ithalat ve ihracatını yapmak satımı, ithalatı ve ihracatını yapmak.

İlan:
Madde 7-

Genel kurul toplantılarına ilişkin ilanların toplanı gündemin en az on gün önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yapılması zorunludur.

Şirketin İdaresi:
Madde 8-

Şirketin işleri ve işlemleri genel kurul tarafından seçilecek bir veya birkaç müdür tarafından yürütülür. İlk 15 Yıl İçin ***** T.C. Kimlik No'nun Aydınlı Mah. Çağın Sk.19A/6 Tuzla/İstanbul Adresinde İkamet Eden, Selim Yıldırım Şirket Müdürü Olarak Seçilmiştir.

Yetki Şekli:Münferiden Temsil ve İlzama Yetkilidir.

Tema:
Madde 9-

Şirketi müdürler temsil ederler. Şirketli ilzam edecek imzalar ortaklar kurulu tarafından tesbit, tescil ve ilan olunur.

Hesap Dönemi:
Madde 10-

Şirket hesap yılı Ocak ayının birinci gününden başlar ve Aralık ayının otuz birinci günü sona erer. Fakat birinci hesap yılı Şirketin kesin olarak kurulduğu tarihten itibaren başlar ve o senenin Aralık ayının otuz birinci günü sona erer.

Karın Dağıtımı:
Madde 11-

Şirketin net dönem karı yapılmış her çeşit masrafların çıkarılmasından sonra kalan miktardır. Net dönem karından her yıl %5 genel kanuni yedek akçe ayrılır;kalan miktar, genel kurul kararı ile pay sahiplerine kar payı olarak dağıtılır. Kar payı, esas sermaye payının itibari değerine, yerine getirilen ek ödeme yükümlülüğünün tutarı eklenmek suretiyle oluşacak toplam miktara orantılı hesaplanır.

Yedek Akçe:
Madde 12-

Genel kanuni yedek akçe ödenmiş sermayenin %20 sine ulaşıncaya kadar ayrılır. Bu miktarın azalması halinde yeniden genel kanuni yedek akçe ayrılmaya devam olunur. Genel kanuni yedek akçe ile bu sözleşme hükümlerine göre ayrılması gereken miktar net dönem karından ayrılmadıkça pay sahiplerine kar dağıtılamaz.

Kanuni Hükümler:
Madde 13-

Bu ana sözleşmede bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanununun hükümleri uygulanır.

Selim Yıldırım

(5/A)(28/581210)

BANKALAR

İstanbul Ticaret Sicil
Müdürlüğü
Sicil Numarası: 824294

Ticaret Ünvanı
KUVEYT TÜRK KATILIM
BANKASI A.Ş. SANAYİ
MAHALLESİ ŞUBESİ

Ticari Merkezi: İstanbul
Kağıthane Sultan Selim
Mah.Sultan Selim Cad.No:12A

Ticari Merkezi ile sicil numarası ve ünvanı yukarıda yazılı bulunan Şirketin Beşiktaş 19.Noterliğinden 2.10.2015 tarih 23473 sayılı ile onaylı yönetim kurulu kararının tescil ve ilanı istenmiş olmakla, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak ve Müdürlüğümüzdeki vesikalara dayanarak 26.10.2015 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu Toplantısı Kararı

Toplantı Yeri: Şirket Merkezi
Toplantı Tarihi: 30.09.2015

Toplantı Nosu: 1637
Kurul Üyeleri: Hamad Abdulmohsen AL MARZOUQ
Adnan Ertem
Khaled N. AL FOUZAN
Mohamad AL MIDANI
Mazin S.A.S. AL NAHEDH
Nadir Alpaslan
Fawaz KH E ALSALEH
Ahmad S. AL KHARJI
Ufuk Uyan

Toplantı Gündemi
1. Genel Müdürlük ve Şube personellerinin imza yetkisi konusunun görüşülmesi.

Karar No: 2

Aşağıda isim, görev yeri, unvan ve imza yetki dereceleri belirtilen personele; 21.11.2014 tarihinde 25607 yevmiye sayılı 19.11.2014 tarih ve 1605 nolu Yönetim Kurulu kararı ile kabul edilerek 01.12.2014 tarihinde tescil olunan Türk Ticaret Kanunu'nun 367. Maddesi ile Banka Esas Sözleşmesinin 34/3 ve 35 inci maddeleri Uyarınca Yönetim ve Temsil Yetkisinin Kısmen veya Tamamen Devrine İlişkin İç Yönerge'nin B-Şubelerinin imza Yetki Çerçevesi bölümünün j fıkrasındaki zikredilen esaslar dahilinde kullanılmak üzere Bankayı temsil ve ilzam yetkisi verilmiştir,

Burak Yıldırım
T.C.No.11870885918 Sanayi
Mahallesi Şubesi Gişe Yetkilisi

Hamad Abdulmohsen AL
MARZOUQ (Toplantıya
Katılmadı)
Adnan Ertem İmza
Khaled N. AL
FOUZAN(Toplantıya Katılmadı)
Mohamad AL MIDANI İmza
Mazin S.A.S. AL NAHEDH
İmza
Nadir Alpaslan (Toplantıya
Katılmadı)
Fawaz KH E ALSALEH İmza
Ahmad S. AL KHARJI İmza
Ufuk Uyan İmza

(3/A)(28/580912)

STATÜ TADİLLERİ

İstanbul Ticaret Sicil
Müdürlüğü
Sicil Numarası:981004

Ticaret Ünvanı:
VAKIF KATILIM BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

Ticari Merkezi:İstanbul Şişli
Büyükdere Cad.97

Ticari Merkezi ile sicil numarası ve ünvanı yukarıda yazılı bulunan Şirketin Beşiktaş 19.Noterliğinden 16.10.2015 tarih 25268 sayılı ile onaylı olağanüstü genel kurul kararının ve ana sözleşme tadil metninin, İç Yönergenin tescil ve ilanı istenmiş olmakla, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak ve Müdürlüğümüzdeki vesikalara dayanarak 26.10.2015 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Vakıf Katılım Bankası
Anonim Şirketi'nin
16 Ekim 2015 Tarihinde
Yapılan Olağanüstü Genel Kurul
Toplantı Tutanağı

Vakıf Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı, 16 Ekim 2015 tarihinde, saat 10.00'da, merkez adresi olan Büyükdere Cad. No:97 Şişli-İstanbul adresinde, gündemindeki konuları görüşmek üzere, TTK'nın 416. maddesi

(Devamı 451. Sayfada)

(Başarılı 450 . Sayfada)
hükümüne göre toplantı çağrı
merasimine uyulmaksızın ve
toplantının yapılmasına hiçbir
ortaklığın itirazının olmaksızın,
İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün
14.10.2015 tarih ve 11050705
sayılı yazısıyla görevlendirilen
Bakanlık Temsilcisi Sayın Zafer
Karakoç'un gözetiminde
yapılmıştır.

Hazır Bulunanlar Listesinin
tekkikinden şirketin toplam
805.000.000,00 - TL 'lik
sermayesine tekabül eden her biri
0,01 - TL değerindeki
80.500.000 adet hissesinin
tamamının vekaleten olmak üzere
toplantıda temsil edildiğinin ve
böylece gerek ilgili mevzuat ve
gerekse Esas Sözleşme'de
öngörülen toplantı nisabının
mevcut olduğunun
solaşılması;Yönetim Kurulu
Üyeleri'nin tamamının toplantıda
hazır olduğunun görülmesi,
temsilci belgelerinin tam
olduğunun ve toplantıda hazır
bulunması gereken tüm evrakın
hazır bulunduğu anlaşıldığına ile
tüm bu hususların Bakanlık
Temsilcisi Sayın Zafer Karakoç
tarafından da tespit edilmesi
üzere;toplantı Esas Sözleşmenin
27'nci maddesi ile verilen yetkiye
istinaden Yönetim Kurulu Başkanı
Öztürk Oran tarafından açılarak,
gündem maddeleri okunmuş,
herhangi bir gündem maddesi ilave
talebi ve sıralamaya ilişkin öneri
bulunmadığından mevcut gündem
maddelerinin okunma sıra ile
görüldüğü uygun görülmüş ve
gündem maddelerinin
görüldüğüne geçilmiştir.

1-Açılış ve Toplantı
Başkanlığı'nın oluşturulması
maddesi ile görüşülmeye başlandı.
Türk Ticaret Kanunu'nun
419'uncu maddesi ve Esas
Sözleşme'nin 27'nci maddesi
uyarınca toplantı Yönetim Kurulu
Başkanı Sayın Öztürk Oran
tarafından yürütülmüştür. Anonim
Şirketlerin Genel Kurul
Toplantılarının Usul ve Esasları İle
Bu Toplantılarda Bulunacak
Gümrük ve Ticaret Bakanlığı
Temsilcileri Hakkında
Yönetmelik'in 14'üncü
maddesinin ikinci fıkrasında yer
alan "Başkan tarafından en az bir
tutanak yazmanı ve gerekli
görülürse yeterli kadar oy toplama
memuru görevlendirilir." hükmü
uyarınca Toplantı Başkanı
tarafından İbrahim Saffet Ertürk
Oy Toplama Memuru ve Mehmet
Atalay Tutanak Yazmanı Olarak
Görevlendirildi.

2-Genel Kurul Toplantı
Tutanakları'nın imzalanması için
Toplantı Başkanlığı'na yetki
verilmesi maddesine geçildi.

Genel Kurul Toplantı
tutanaklarının imzalanması için
Toplantı Başkanlığı'na yetki
verilmesi oybirliği ile kabul edildi.
3-Yönetim Kurulu Üyelerinin
sayısını tespiti, seçilmesi ve görev
sürelerinin belirlenmesi maddesine
geçildi.

Esas Sözleşme'nin 9'uncu
maddesi uyarınca verilen ortak
önerge doğrultusunda Yönetim
Kurulı üye sayısının 7 olarak tespit
edilmesine ve Yönetim Kurulu
üyeliklerine 3 yıl süre ile görev
yapmak üzere;

1-Sayın Öztürk Oran'ın
2-Sayın Adnan Ertim'in

3-Sayın Ahmet Ercüment
Özbek'in
4-Sayın Metin Kıratlı'nın
5-Sayın İlhan Albayrak'ın
6-Sayın İbrahim Göktaş'ın
7-Sayın Mustafa Erdoğan'ın
seçilmesine oy birliği ile karar
verildi.

Yönetim Kurulu Üyeleri olarak
seçilenlerin tamamının toplantıda
hazır bulunduğu ve görevi kabul
ettiklerini beyan ettikleri tespit
edildi.

4-Esas Sözleşme'nin 12'nci
maddesinde yapılacak değişikliğin
genel kurulun onayına sunulması
maddesine geçildi.

Esas Sözleşme'nin 12'nci
maddesinin önceki hali ile 12'nci
maddesinde yapılacak değişiklik
tasarısı okunarak ve Esas Sözleşme
değişikliği taslağı ile ilgili
BDDK'nın 09.10.2015 tarih ve
14313 sayılı yazısı ile Gümrük ve
Ticaret Bakanlığı'nın 12.10.2015
tarih ve 10984236 sayılı yazısı ile
gerekli onayların alındığı
belirtilerek, değişiklik tasarısı
oylamaya sunuldu ve oybirliği ile
kabul edildi.

5-Vakıf Katılım Bankası
Anonim Şirketi Genel Kurulunun
Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında
İç Yönerge'nin genel kurulun
onayına sunulması maddesine
geçildi.

Pay sahiplerinin gündemin
5'inci maddesinde yer alan Vakıf
Katılım Bankası Anonim Şirketi
Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve
Usulleri Hakkında İç Yönerge'nin
gündemin ekinde yer verilerek
biri suretinin pay sahiplerine
ulaştırılması nedeniyle zaman
kaybının önlenmesi bakımından
Genel Kurul'da tamamının
okunmayarak doğrudan oylamaya
geçilmesi hususunda verdiği ortak
önergenin oybirliği ile kabul
edilmesi üzerine yapılan oylama
sonucunda Vakıf Katılım Bankası
Anonim Şirketi Genel Kurulu'nun
Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında
İç Yönerge oybirliği ile kabul
edildi.

6-Yönetim Kurulu Üyelerine,
Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve
396'nci maddeleri kapsamına giren
konularda izin verilmesi, ilgili
işlemlerde ayrıca Yönetim
Kurulunun da onayının alınması
maddesine geçildi.

Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk
Ticaret Kanunu'nun 395 ve
396'nci maddeleri kapsamına giren
konularda izin verilmesi, ilgili
işlemlerde ayrıca Yönetim
Kurulunun da onayının alınması
oybirliği ile karar verildi.

7-Türk Ticaret Kanunu'nun
399'uncu maddesi uyarınca
Bağımsız Denetim firmasının
seçilmesi maddesine geçildi.

Pay sahipleri tarafından verilen
ortak önerge okundu, pay
sahiplerinin onayına sunuldu ve
Vakıf Katılım Bankası Anonim
Şirketi'nin 2015 yılı hesap dönemi
bağımsız denetim faaliyetlerini
gerçekleştirmek üzere Akis
Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi (KPMG) firması
ile sözleşme imzalanması ve ilgili
ücretin ödenmesi hususunda
Yönetim Kurulu'nun yetkili
kılınmasına oybirliği ile karar
verildi.

8-Esas sözleşme ile atanan ilk
yönetim kurulu üyelerinin aylık

ücretlerinin genel kurulun onayına
sunulması ve yönetim kurulu
üyelerinin aylık ücretlerinin
belirlenmesi maddesine geçildi.

Pay sahipleri tarafından verilen
ortak önerge okundu, pay
sahiplerinin onayına sunuldu;Vakıf Katılım Bankası
Anonim Şirketi Esas
Sözleşmesi'nin 35'inci maddesi
uyarınca Esas Sözleşme ile atanan
ilk yönetim kurulu üyelerinin aylık
ücretlerinin Esas Sözleşme'nin
Ticaret Siciline tescil tarihinden
itibaren geçerli olmak üzere net
6.000,00-TL-(Altıbin Türk Lirası)
olması yönündeki 05.10.2015
tarihli ve 3 numaralı Yönetim
Kurulı kararının onaylanmasına,
Yönetim Kurulu Üyeleri'nin
ücretlerinin Banka'nın faaliyete
başladığı tarihe kadar Olağanüstü
Genel Kurul tarihinden itibaren
geçerli olmak üzere aynı mablağı ile
devamına oybirliği ile karar verildi.

9-Dilek ve Temenniler
maddesine geçildi.
Dilek ve Temenniler bölümünde
söz alan olmadı.

10-Kapanış maddesine geçildi.
Gündemde başka madde
kalmadığından Toplantı
Başkanı'nın teşekkür konuşmasını
müteakiben Genel Kurul toplantısı
saat 10:40 itibarıyla kapatıldı.

İşbu tutanak, toplantıyı
müteakiben toplantı yerinde
düzenlenerek imza edilmiştir.
16.10.2015/İstanbul

Bakanlık Temsilcisi
Zafer Karakoç İmza
Toplantı Başkanı
Öztürk Oran İmza
Oy Toplama Memuru
İbrahim Saffet Ertürk İmza
Tutanak Yazmanı
Mehmet Atalay İmza
Yönetim Kurulu Üyeleri
Öztürk Oran İmza
Adnan Ertim İmza
Ahmet Ercüment Özbek İmza
İlhan Albayrak İmza
Metin Kıratlı İmza
İbrahim Göktaş İmza
Mustafa Erdoğan İmza

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.
Esas Sözleşmesi Değişiklik
Taslağı

Eski Metin
Yönetim Kurulu Üyelerinin
Görev Dağılımı ve Temsil
Yetkili Olanlar ve Temsil Şekli:
Madde 12-

Yönetim Kurulu Üyelerinden;
İlk 1 Yıl İçin ***** T.C.
Kimlik No'lu Yukarı Öveçler Mah.
1282 Sk. Cad.2137
Çankaya/Ankara Adresinde İkamet
Eden, Ahmet Ercüment Özbek
Yönetim Kurulu Üyesi Olarak
Seçilmiştir.

Yetki Şekli:Müştereken Temsil
Yetkilidir.

İlk 1 Yıl İçin ***** T.C.
Kimlik No'lu Zümmelevler Mah.
Çamlık Sk. Cad.8/5
Maltepe/İstanbul Adresinde İkamet
Eden, Öztürk Oran Yönetim
Kurulı Üyesi Olarak Seçilmiştir.

Yetki Şekli:Müştereken Temsil
Yetkilidir.

İlk 1 Yıl İçin ***** T.C.
Kimlik No'lu İcadıye Mah.
Çiftöçnar Sk. Cad.25/14
Üsküdar/İstanbul Adresinde
İkamet Eden, Adnan Ertim

Yönetim Kurulu Üyesi Olarak
Seçilmiştir.

Yetki Şekli:Müştereken Temsil
Yetkilidir.

İlk 1 Yıl İçin ***** T.C.
Kimlik No'lu Fatih Sultan Mehmet
Mah. Yeşil Vadi Sk. Cad.3BB/3
Ümraniye/İstanbul Adresinde
İkamet Eden, İlhan Albayrak
Yönetim Kurulu Üyesi Olarak
Seçilmiştir.

Yetki Şekli:Müştereken Temsil
Yetkilidir.

Yeni Metin
Yönetim Kurulu Üyelerinin
Görev Dağılımı ve Temsil
Yetkili Olanlar ve Temsil Şekli:
Madde 12-

Yönetim kurulu üyelerinin görev
dağılımı ve temsil yetkili olanlar
ve temsil şekli, yönetim kurulu
tarafından belirlenir;mevzuatın
öngördüğü hususlar tescil ve ilan
ettirilir.

Vakıf Katılım Bankası
Anonim Şirketi Genel
Kurulunun Çalışma Esas ve
Usulleri Hakkında İç Yönerge
Birinci Bölüm
Amaç, Kapsam, Dayanak ve
Tanımlar

Amaç ve Kapsam
Madde 1-

Bu İç Yönergenin amacı;Vakıf
Katılım Bankası Anonim Şirketi
genel kurulunun çalışma esas ve
usullerinin, Kanun, ilgili mevzuat
ve Esas Sözleşme hükümleri
çerçevesinde belirlenmesidir. Bu İç
Yönerge, Vakıf Katılım Bankası
Anonim Şirketi'nin tüm olağan ve
olağanüstü genel kurul
toplantılarını kapsar.

Dayanak
Madde 2-

Bu İç Yönerge, Anonim
Şirketlerin Genel Kurul
Toplantılarının Usul ve Esasları İle
Bu Toplantılarda Bulunacak
Gümrük ve Ticaret Bakanlığı
Temsilcileri Hakkında Yönetmelik
hükümlerine uygun olarak yönetim
kurulunca hazırlanmıştır.

Tanımlar
Madde 3-

(1) Bu İç Yönergede geçen;
a) Esas Sözleşme:Vakıf Katılım
Bankası Anonim Şirketi Esas
Sözleşmesi'ni
b) Banka:Vakıf Katılım Bankası
Anonim Şirketi'ni
c) Birleşim:Genel kurulun bir
günlük toplantısını,
ç) Kanun:13/1/2011 tarihli ve
6102 sayılı Türk Ticaret
Kanununu,

d) Oturum:Her birleşimin
dinlenme, yemek arası ve benzeri
nedenlerle kesilen bölümlerinden
her birini,

e) Toplantı:Olağan ve
olağanüstü genel kurul
toplantılarını,

f) Toplantı başkanlığı:Genel
kurul tarafından toplantıyı
yönetmek üzere seçilen toplantı
başkanından, gereğinde genel
kurulca seçilen toplantı başkan
yardımcısından, toplantı
başkanınca belirlenen tutanak
yazmanından ve oy toplama

memurundan oluşan kurulu ifade
eder. Banka'nın Esas
Sözleşmesi'ni 27. maddesi
gereğince, genel kurul toplantısına
Yönetim Kurulu Başkanı, o
bulunmadığı zaman Yönetim
Kurulı Başkan Vekili, vekilin
bulunmadığı hallerde de Genel
Kurul tarafından pay sahipleri
arasından seçilecek bir kişi
başkanlık eder.

İkinci Bölüm
Genel Kurulun Çalışma Usul
ve Esasları Uyulacak Hükümler
Madde 4-

Toplantı, Kanun, Bankacılık
Kanunu ve ilgili mevzuat ile Esas
Sözleşmenin genel kurula ilişkin
hükümlerine uygun olarak yapılır.

Toplantı Yerine Giriş ve
Hazırlıklar
Madde 5-

(1) Toplantı yerine, yönetim
kurulu tarafından düzenlenmiş hazır
bulunanlar listesine kayıtlı pay
sahipleri veya bunların temsilcileri,
yönetim kurulu üyeleri, denetçi,
Bakanlık temsilcisi ve toplantı
başkanlığına seçilecek veya
görevlendirilecek kişiler girerler.
Yönetim Kurulu Başkanı veya o
bulunmadığı zaman Başkan
Vekilinin onay vermesi halinde
Bankanın diğer yöneticileri,
çalışanları, misafirler, ses ve
görüntü alma teknisyenleri ve basın
mensupları da toplantı yerine
girebilir.

(2) Toplantı yerine girişte,
gerek kişi pay sahiplerinin kimlik
göstermeleri, gerek kişi pay
sahiplerinin temsilcilerinin temsil
belgeleri ile birlikte kimliklerini
göstermeleri, tüzel kişi pay
sahiplerinin temsilcilerinin de yetki
belgelerini ibraz etmeleri ve
kimliklerini göstermeleri ve bu
suretle hazır bulunanlar listesinde
kendileri için gösterilmiş yerleri
imzalamaları şarttır. Söz konusu
kontrol işlemleri, yönetim
kurulunca veya yönetim kurulunca
görevlendirilen bir veya birden
fazla yönetim kurulu üyesince
yahut yönetim kurulunca
görevlendirilen kişi veya kişiler
tarafından yapılır.

(3) Tüm pay sahiplerini alacak
şekilde toplantı yerinin
hazırlanmasında, toplantı sırasında
ihtiyaç duyulacak kırtasiyenin,
dokümanların, araç ve gereçlerin
toplantı yerinde hazır
bulundurulmasına, görüşmelerin
sesli ve görüntülü şekilde kayda
alınacak olması halinde bu hususa
ilişkin ekipmanların toplantı
mahalline getirilmesi ve
çalıştırılmasına ilişkin görevler
yönetim kurulunca görevlendirilen
kişi veya kişiler tarafından yerine
getirilir.

Toplantının Açılması
Madde 6-

(1) Toplantı Banka merkezinde
veya Banka merkezinin bulunduğu
ilın başka bir yerinde, Kanunun
416. maddesinde belirtilen çağrısız
toplantı hükümleri saklı kalmak
kaydıyla, önceden ilan edilmiş
zamanda, Yönetim Kurulu Başkanı
ya da Başkan Vekili veya yönetim
kurulu üyelerinden birisi

(Devamı 452 . Sayfada)

(Başarılı 451. Sayfada)
tarafından, Esas Sözleşmenin
28'inci maddelerinde belirtilen
nisapların sağlandığını bir
tutanakla tespiti üzerine açılır.

Toplantı Başkanlığının Oluşturulması Madde 7-

(1) Genel Kurul toplantıları,
Yönetim Kurulu Başkanı, o
bulunmadığı zaman Yönetim
Kurul Başkanı Vekili, vekilin
bulunmadığı hallerde de Genel
Kurula pay sahipleri arasında
toplantıyı yönetmek üzere seçilen
bir kişi (Başkan) tarafından
yönetilir. Gerek görürse başkan
yardımcısı seçilir.

(2) Başkan tarafından en az bir
tutanak yazması ve yeteri kadar oy
toplama memuru görevlendirilir.

(3) Toplantı başkanlığı, toplantı
tutanagını ve bu tutanağa dayanak
oluşturan diğer evrakı imzalamak
hususunda yetkilidir.

(4) Toplantı başkanı genel kurul
toplantısını yönetirken Kanuna,
Esas Sözleşmeye ve bu İç Yönerge
hükümlerine uygun hareket eder.

Toplantı Başkanlığının Görev ve Yetkileri Madde 8-

(1) Toplantı başkanlığı, başkanın
yönetiminde aşağıda belirtilen
görevleri yerine getirir:

a) Toplantının ilanda gösterilen
adreste yapılabileceğini ve Esas
Sözleşmede belirtilmişse
toplantı yerinin buna uygun olup
olmadığını incelemek.

b) Genel kurulun toplantıya,
Esas Sözleşmede gösterilen
şekilde, ülke çapında dağıtım
yapılan bir gazete, internet
sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili
Gazetesinde yayımlanan ilana
çağrılıp çağrılmadığını, bu
çağrının, ilan ve toplantı günleri
haric olmak üzere, toplantı
tarihinden en az iki hafta önce
yapılıp yapılmadığını, ilanda
gündemin bildirilip
bildirilmediğini, pay defterinde
yazılı pay sahiplerine, önceden
Bankaya pay senedi veya pay
sahipliğini ispatlayıcı belge
vererek adreslerini bildiren pay
sahiplerine, toplantı günü ile
gündem ve ilanın çıktığı veya
çıcağı gazetelerin tadel
taahhütlü mektupla bildirilip
bildirilmediğini incelemek ve bu
durumu toplantı tutanağına
geçirmek.

c) Toplantı yerine giriş yetkisi
olmayanların, toplantıya girip
girmediklerini ve toplantı yerine
girişle ilgili olarak bu İç
Yönergenin 5'inci maddesinde
ikinci fıkrasında hüküm altına
alınan görevlerin yerine getirilip
getirilmediğini kontrol etmek.

ç) Genel kurulun, Kanunun 416
ncı maddesi uyarınca çağrısız
toplantı halinde pay
sahiplerinin veya temsilcilerinin
ilminden hazır bulunup
bulunmadığını, toplantının bu
şekilde yapılmasına itiraz olup
olmadığını ve nisabın toplantı
sonuna kadar korunup
korunmadığını incelemek.

d) Değişikliğe gidilmiş ise
değişiklikleri de içeren Esas
Sözleşmenin, pay defterinin,
yönetim kurulu yıllık faaliyet

raporunun, denetçi raporlarının,
finansal tabloların, gündemin,
gündemde Esas Sözleşme
değişikliği varsa yönetim
kurulunca hazırlanmış değişiklik
tasarısının, Esas Sözleşme
değişikliği hakkında Bankacılık
Düzenleme ve Denetleme Kurumu
ve Gümrük ve Ticaret
Bakanlığı'ndan alınan izin yazıları
ve eki değişiklik tasarısının,
yönetim kurulu tarafından
hazırlanan hazır bulunanlar
listesinin, genel kurul erтеле
me üzerine toplantıya çağrılmışsa bir
önceki toplantıya ilişkin ertele
me tutanağının ve toplantıya ilişkin
diğer gerekli belgelerin eksiksiz bir
biçimde toplantı yerinde bulunup
bulunmadığını tespit etmek ve bu
durumu toplantı tutanağına
belirtmek.

e) Hazır bulunanlar listesini
imzalamak suretiyle asaleten veya
temsilin genel kurula katılanların
kimlik kontrolünü itiraz veya
lüzum üzerine yapmak ve temsil
belgelerinin doğruluğunu kontrol
etmek.

f) Murahhas üyeler ile en az bir
yönetim kurulu üyesinin ve
denetçinin toplantıda hazır olup
olmadığını tespit etmek ve bu
durumu toplantı tutanağına
belirtmek.

g) Gündem çerçevesinde genel
kurul çalışmalarını yönetmek,
Kanunda belirtilen istisnalar
haricinde gündem dışına
çıkılmasını önlemek, toplantı
düzenini sağlamak, bunun için
gerekli tedbirleri almak.

ğ) Birleşimleri ve oturumları
açmak, kapatmak ve toplantıyı
kapatmak.

h) Müzakere edilen hususlara
ilişkin karar, tasarı, tutanak, rapor,
öneri ve benzeri belgeleri genel
kurula okumak ya da okutmak ve
bunlarla ilgili konuşmak
isteyenlere söz vermek.

ı) Genel kurulca verilecek
kararlara ilişkin oylama yapmak
ve sonuçlarını bildirmek.

i) Toplantı için asgari nisabın
toplantının başında, devamında ve
sonunda muhafaza edilip
edilmediğini, kararların Kanun ve
esas sözleşmede öngörülen
nisaplara uygun olarak alınıp
alınmadığını gözetmek.

j) Kanunun 436 ncı maddesi
uyarınca, oy hakkından yoksun
olanların anılan maddede belirtilen
kararlarda oy kullanmalarını
önmek, oy hakkına ve imtiyazı
oy kullanımına Kanun ve Esas
Sözleşme uyarınca getirilen her
türlü sınırlamayı gözetmek.

k) Sermayenin onda birine sahip
pay sahiplerinin ismi üzerine
finansal tabloların müzakeresi ve
buna bağlı konuların
görüşülmesini, genel kurulun bu
konuda karar almasına gerek
olmaksızın bir ay sonra yapılacak
toplantıda görüşülmek üzere
ertelemek.

l) Genel kurul çalışmalarına ait
tutanakların düzenlenmesini
sağlamak, itirazları tutanağa
geçirmek, karar ve tutanakları
imzalamak, toplantıda alınan
kararlara ilişkin lehte ve aleyhke
kullanılan oyları hiçbir tereddüde
yer vermeyecek şekilde toplantı
tutanagına belirtmek.

m) Toplantı tutanağını, yönetim
kurulu yıllık faaliyet raporunu,
denetçi raporlarını, finansal

tabloları, hazır bulunanlar listesini,
gündemi, önerileri, varsa
seçimlerin oy kâğıtlarını ve
tutanaklarını ve toplantıyla ilgili
tüm belgeleri toplantı bitiminde bir
tutanakla hazır bulunan yönetim
kurulu üyelerinden birine teslim
etmek.

Gündemin Görüşülmesi ve Çerçevesinde Yapılacak İşlemler Madde 9-

Toplantı başkanı, genel kurula
toplantı gündeminin okur veya
okutur. Başkan tarafından gündem
maddelerinin görüşülme sırasına
ilişkin bir değişiklik önerisi olup
olmadığı sorulur, eğer bir öneri
varsa bu durum genel kurulun
onayına sunulur. Toplantıda hazır
bulunan oyların çoğunluğunun
kararıyla gündem maddelerinin
görüşülme sırası değiştirilebilir.

Gündem ve Gündem Maddelerinin Görüşülmesi Madde 10-

(1) Olağan genel kurul
gündeminde aşağıdaki hususların
yer alması zorunludur:

a) Açılış ve toplantı
başkanlığının oluşturulması.

b) Yönetim kurulu yıllık faaliyet
raporunun, denetçi raporlarının ve
finansal tabloların görüşülmesi.

c) Yönetim kurulu üyeleri ile
denetçilerin ibraları.

ç) Süresi dolan yönetim kurulu
üyeleri ve denetçinin seçimi.

d) Yönetim kurulu üyelerinin
öcretleri ile huzur hakkı, ikramiye
ve prim gibi haklarının
belirlenmesi.

e) Karın kullanın şeklinin,
dağıtımın ve kazanç payları
oranlarının belirlenmesi.

f) Varsa esas sözleşme
değişikliklerinin görüşülmesi.

g) Gerekli görülen diğer konular.

ğ) Olağanüstü genel kurul
toplantısının gündeminin, toplantı
yapılmasına gerektiren sebepler
oluşturur.

(2) Aşağıda belirtilen istisnalar
dışında, toplantı gündeminde yer
almayan konular görüşülemez ve
karara bağlanamaz:

a) Ortakların tamamının hazır
bulunması halinde, gündeme
oybirliği ile konu ilave edilebilir.

b) Kanunun 438'inci maddesi
uyarınca, herhangi bir pay
sahibinin özel denetim talebi,
gündemde yer alıp almadığına
bakılmaksızın genel kurulca karara
bağlanır.

c) Yönetim kurulu üyelerinin
görevden alınmaları ve yenilerinin
seçimi hususları, yıl sonu finansal
tabloların müzakeresi maddesiyle
ilgili sayılır ve gündemde konuya
ilişkin maddede bulunup
bulunmadığına bakılmaksızın
istem halinde doğrudan
görüşülerek karar verilir.

d) Gündemde madde bulunmasa
bile yolsuzluk, yetersizlik, bağıllık
yüklümlerinin ihlali, birçok şirkete
fiyilik sebebiyle görevin ifasında
güçlük, gecimsizlik, nüfuzun
kötüye kullanılması gibi haklı
sebeplerin varlığı halinde, yönetim
kurulu üyelerinin görevden
alınması ve yerine yenilerinin
seçilmesi hususları genel kurulda
hazır bulunanların oy çokluğuyla
gündeme alınır.

(4) Genel kurulda müzakere
edilerek karara bağlanmış gündem
maddesi, hazır bulunanların oy
birliği ile karar verilmemişse
yeniden görüşülüp karara
bağlanamaz.

(5) Yapılan denetim sonucunda
veya herhangi bir sebeple
Bakanlıkça, Banka genel
kurulunda görüşülmesi istenen
konular gündeme konulur.

(6) Gündem, genel kurul
toplantıya çağırın tarafından
belirlenir.

Toplantıda Söz Alma Madde 11-

(1) Görüşülmekte olan gündem
maddesi üzerinde söz almak
isteyen pay sahipleri veya diğer
ilgili durum toplantı
başkanlığına bildirirler. Başkanlık
söz alacak kişileri genel kurula
açık ve basıyırı sırasına göre bu
kişilere söz hakkı verir. Kendisine
söz sırası gelen kişi, toplantı
yerinde bulunmuyor ise söz
hakkını kaybeder. Konuşmalar,
bunun için ayrılan yerden, genel
kurula hitaben yapılır. Kişiler
kendi aralarında konuşma sularını
değiştirebilirler. Konuşma
süresinin sınırlandırılması halinde,
sırası gelip konuşmasını yapan bir
kişi, konuşma süresi dolduğu
zaman, ancak kendinden sonra
konuşacak ilk kişi konuşma
hakkını verdiği takdirde
konuşmasını, o kişinin konuşma
süresi içinde tamamlamak
koşuluyla sürdürebilir. Diğer bir
biçimde konuşma süresi
uzatılmaz.

(2) Toplantı başkanınca,
görüşülen konular hakkında
açıklamada bulunmak isteyen
yönetim kurulu üyeleri ile
denetçiye sıraya bakılmaksızın söz
verilebilir.

(3) Konuşmaların süresi,
başkanın veya pay sahiplerinin
önerisi üzerine, gündemin
yoğunluğu, görüşülmesi gerekli
konuların çokluğu, önemi ve söz
almak isteyenlerin sayısına göre
genel kurulca kararlaştırılır. Bu
gibi durumlarda, genel kurul, önce
konuşma süresinin sınırlandırılmasını
gerekli görmeyebileceğini ve sonra
da süresinin ne olacağı konularında,
ayrı ayrı oylamayla karar verir.

(4) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(5) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

(6) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(7) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

(8) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(9) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

(10) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(11) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

(12) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(13) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

(14) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(15) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

(16) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(17) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

(18) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(19) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

(20) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(21) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

(22) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(23) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

kaldırmayanlar veya herhangi bir
şekilde beyanda bulunmayanlar
"ret" oyu vermiş sayılır ve bu oylar
değerlendirmede ilgili kararın
aleyhinde verilmiş kabul edilir.

Toplantı Tutanağının Düzenlenmesi Madde 13-

(1) Toplantı başkanıca, pay
sahiplerini veya temsilcilerini,
bunların sahip oldukları payları,
grupları, sayıları ve itibari
değerlerini gösteren hazır
bulunanlar listesi imzalanır, genel
kurulda sorulan soruların ve verilen
cevapların özet olarak, alınan
kararların ve her bir karar için
kullanılan otlum ve olumsuz
oyların sayılarının tutanakta açık
bir şekilde gösterilmesi ile
tutanagın Kanun ve ilgili
mevzuatta belirtilen esaslara uygun
olarak düzenlenmesi sağlanır.

(2) Genel kurul tutanağı toplantı
yerinde ve toplantı sırasında
bilgisayarlı veya okunaklı şekilde
mürekkepli kalem kullanılmak
suretiyle el yazısıyla düzenlenir.
Tutanagın bilgisayarda
yazılabilmesi için toplantı yerinde
çiftlikların alınmasına imkân
sağlayacak bir yazıcının olması
şarttır.

(3) Tutanak en az iki nüsha
halinde düzenlenir ve tutanağın her
sayfası, toplantı başkanlığı ile
Bakanlık temsilcisi tarafından
imzalanır.

(4) Tutanakta;Bankanın ticaret
davası, toplantı tarihi ve yeri,
Bankanın paylarının toplam itibari
değeri ve pay adedi, toplantıda
asaleten ve temsilen olmak üzere
temsil edilen toplam pay adedi,
katılmış Bakanlık temsilcisinin
adı ve soyadı ile görevlendirme
yazısının tarih ve sayısı, toplantı
ilânı yapıldıysa davetin ne surette
yapıldığı, ilansız yapıldıysa bunun
belirlenmesi zorunludur.

(5) Toplantıda alınan kararlara
ilişkin oy miktarları, hiçbir
teredditle yer vermeyecek şekilde
rakamla ve yazıyla tutanakta
belirtilir.

(6) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(7) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

(8) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(9) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

(10) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(11) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

(12) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(13) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

(14) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(15) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

(16) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(17) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

(18) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(19) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

(20) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(21) Muhalefet gerekçesinin
yazılı olarak verilmesi halinde, bu
yazı tutanağa eklenir. Tutanakta,
muhtalefinin boliten ortayın veya
temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve
muhtalefet yazısının ekte olduğu
belirtilir. Tutanaga eklenen
muhtalefet yazısı toplantı
başkanlığı ve Bakanlık temsilcisi
tarafından imzalanır.

(22) Toplantıda alınan kararlara
olumsuz oy veren ve bu
muhtalefin tutanağa geçirmek
isteyenlerin adı, soyadı ve
muhtalefet gerekçeleri tutanağa
yazılır.

(Devamı 453. Sayfada)

(Başarılı 452 . Sayfada)
onaylanmış bir suretini ticaret sicili
müdürlüğüne vermek ve bu
tutanakta yer alan tescil ve ilan
tabii hususları tescil ve ilan
etirmekle yükümlüdür.

(3) Tutanak, genel kurul
tarihinden itibaren en geç beş gün
içerisinde internet sitesine de
konulur.

(4) Toplantı başkanı ayrıca, hazır
bulunanlar listesinin, gündemin ve
genel kurul toplantı tutanağının bir
nüshasını Bakanlık temsilcisine
teslim eder.

Toplantıya Elektronik Ortamda Katılma Madde 15-

Genel kurul toplantısına
Kanunun 1527 nci maddesi
uyarınca elektronik ortamda
katılma imkânı tanındığı durumda
yönetim kurulunca ve toplantı
başkanlığınca yerine getirilecek
işlemler Kanunun 1527 nci
maddesi ve ilgili mevzuat dikkate
alınarak ifa edilir.

Üçüncü Bölüm Çeşitli Hükümler Bakanlık Temsilcisinin Katılımı ve Genel Kurul Toplantısına İlişkin Belgeler Madde 16-

(1) Bakanlık temsilcisinin
istenmesine ve bu temsilcinin
görev ve yetkilerine ilişkin Anonim
Şirketlerin Genel Kurul
Toplantılarının Usul ve Esasları ile
Bu Toplantılarda Bulunacak
Gümrük ve Ticaret Bakanlığı
Temsilcileri Hakkında Yönetmelik
hükümleri saklıdır.

(2) Genel kurula katılabilecekler
ve hazır bulunanlar listesinin
hazırlanmasında, genel kurulda
kullanılacak temsil belgeleri ile
toplantı tutanağının
düzenlenmesinde birinci fıkra
belirtilen Yönetmelik hükümlerine
uyulması zorunludur.

İç Yönergede Öngörülmemiş Durumlar Madde 17-

Toplantılarda, bu İç Yönergede
öngörülmemiş bir durumda
karşılaşılmış halinde genel
kurula verilecek karar
doğruluşunda hareket edilir.

İç Yönergenin Kabulü ve Değişiklikler Madde 18-

Bu İç Yönerge, Banka genel
kurulunun onayı ile yönetim kurulu
tarafından yürürlüğe konulur, tescil
ve ilan edilir. İç Yönergede
yapılacak değişiklikler de aynı
usule tabidir.

İç Yönergenin Yürürlüğü Madde 19-

Bu İç Yönerge, Bankanın
16.10.2015 tarihli genel kurul
toplantısında kabul edilmiş olup,
Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde
ilan tarihinde yürürlüğe girer.

İmzalar

(5/A)(28/581081)

**İstanbul Ticaret Sicil
Müdürlüğü**
Sicil Numarası:880646

Eski Ticaret Ünvanı:
GOLDEN GRAIN TARIM
ÜRÜNLERİ GIDA İTHALAT
İHRACAT SANAYİ TİCARET
LİMİTED ŞİRKETİ

Yeni Ticaret Ünvanı:
EMREPANEL SOĞUTMA
ISITMA İNŞAAT TAAAHHÜT
SANAYİ TİCARET LİMİTED
ŞİRKETİ

Ticari Merkez:İstanbul
Üsküdar Yavuztürk Mh.Natoyolu
Bosna Blv.CAN.72 K.7

Ticari Merkezi ile sicil numarası
ve ünvanı yukarıda yazılı bulunan
Şirketin Kadıköy 27.Noterliğinden
23.10.2015 tarih 34128 sayı ile
onaylı genel kurul kararı ve ana
sözleşme tadil metninin tescil ve
ilan istenmiş olmakla, 6102 sayılı
Türk Ticaret Kanunu hükümlerine
uygun olarak ve
Müdürlüğümüzdeki vesikalarla
dayanılarak 27.10.2015 tarihinde
tescil edildiği ilan olunur.

Golden Grain Tarım Ürünleri
Gıda İthalat İhracat Sanayi
Ticaret Limited Şirketi
Ortaklar Kurulu Kararı
Karar No: 2015/03
Karar Tarihi:14.10.2015
Toplantıya Katılanlar:Yerkin
Tokbanov, Volkan Karakaya,
Burhan Beleş

Şirket ortakları şirket
merkezinde toplanarak aşağıdaki
hususları karar altına almışlardır.

1. Şirket hissedarlarından Yerkin
Tokbanov Şirkette Mevcut
10.000,00 TL Hisselinin 1.000,00
TL sini Kartal 4. Noterliğinden
14.10.2015 tarih ve 33556 sayı ile
tasdikli hisse devir ve temlik
sözleşme ile şirket dışından Fatih
Mh. Vanıköy Sok. No:3/9
Pendik/İstanbul Adresinde İkamet
Eden T.C Uyruklu 25624941294
Kimlik Numaralı Burhan Beleş'e
Devretmiştir

2. Şirket Hissedarlarından
Yerkin Tokbanov Şirkette Mevcut
10.000,00 TL Hisselinin 9.000,00
TL sini Kartal 4. Noterliğinden
14.10.2015 tarih ve 33555 sayı ile
tasdikli hisse devir ve temlik
sözleşme ile şirket dışından
Çamçeşme mah. Şahane Sok
No:9/14 Pendik/İstanbul Adresinde
İkamet Eden T.C Uyruklu
26432641536 Kimlik Numaralı
Volkan Karakaya'ya devretmiştir
ve ortaklıktan ayrılmıştır.

3. Yukarıda bahsi geçen devrin
kabulüne ve devir hususunun şirket
pay defterine işlenmesine;
Hisse devri sonucunda şirket
ortakları, sermaye payları ile hisse
utarları aşağıda Belirtildiği
Şekildedir

10 Pay Karşılığı 1.000,00 Türk
Lirası Burhan Beleş'ye Aittir
90 Pay Karşılığı 9.000,00 Türk
Lirası Volkan Karakaya'ya Aittir.

4. İkametgah Adresi Alınma Ata
Şehri Brusilovski Sok.No:227
Kazakistan Vergi No:8470234867
Yerkin Tokbanov Şirket
Müdürlüğü Sona Ermiştir.

5. Şirket Dışından Hamidiye
Mah Ulubatlı Hasan Cad Orkent
Evleri 1 Blok.Daire:28 Çekmeköy

İstanbul Adresinde İkamet Eden
T.C Uyruklu 12185147852 Kimlik
Nolu Fikret Polat Şirket
Müdürlüğü Sona Ermiştir.

6. Şirket Müdürlüğüne Şirket
Ortaklarından Çamçeşme Mah
Şahane Sok No:9/14
Pendik/İstanbul Adresinde İkamet
Eden T.C Uyruklu 26432641536
Kimlik Numaralı Volkan Karakaya
atamış olup şirketi her hususta
münferit imzaları ile temsil ve
ilzam etmek üzere yetki verilmiştir.

7. Şirket ana sözleşmesinin
Şirketin Ünvanı başlıklı 2. ve amaç
ve konu başlıklı 3. Maddesinin
aşağıda belirtiltiği şekilde tadil
edilmesine;

Yeni Şekil Madde(2)

Şirketin Ünvanı:Emrepanel
Soğutma Isıtma İnşaat Taahhüt
Sanayi Ticaret Limited Şirketi'dir.

Madde(3) Amaç ve Konu 1. Isıtma-Soğutma ve Doğalgaz Sistemleri

-Elektrik, katı yakıt, likit petrol
gazı vesair yakıtlar ile ısıyı en
konut ve işyerlerinde kullanılan
ısıtma, soğutma ve havalandırma
cihazları, kalorifer, kat kaloriferi,
klima, kombi, hidrofor, merkezi
ısıtma ve soğutma cihazlarının
üretimi, toptan ve perakende alımı
satımı, dağıtımı, ithalat ve
ihracatını, mülmesillik ve
komisyonculuğunu yapmak.

-Yangın tesisi, buhar ve kızgın
yağ tesisi, su şartlandırma
tesisi, endüstriyel tesisat,
otomatik kontrol sistemleri
soğutma tesisi ve bunların
izolasyonu ve yapıtım işleri gibi
bilgili ısıtma, havalandırma ve
klima sistemlerini planlamak,
projelendirmek, taahhüdünde,
bulunmak

-Yurt içinde ve yurt dışında her
türde soğutma, ısıtma ve
iklimlendirme sistemlerine ait
makine, alet, yedek parça, yardımcı
madde yarı mamul, mamul ve
konusuyla ilgili tesisleri üretimi,
toptan ve perakende alımı satımı,
dağıtımı, ithalat ve ihracatını
yapmak.

-Her türlü klima, kombi,
havalandırma, ısıtma, soğutma
tesisleri, soğuk hava depoları, ısı
pompaları montajlarını yapmak,
bunlarla ilgili malzeme, ölçü
kontrol cihazları ve elemanlarının
üretimi, toptan ve perakende alımı
satımı, dağıtımı, ithalat ve
ihracatını yapmak.

-Ülke çapında tesis edilmekte
olan doğalgaz şebekelerinden ev,
apartman, işyeri ve smai vesair
tesislere doğalgaz hatları çekmek
ve doğalgaz veya diğer yakıtlarla
çalışan brülör, kalorifer kazanları,
kat kaloriferleri tesis etmek,
doğalgaz ile çalışan diğer konut,
işyeri ve sanayi gereçlerinin tesisat,
montaj ve bakımı, onarım işlerini
yapmak, bu hizmet ve montajlar
için gerekli araç gereç, boru, vana,
fitting, makine ve yedek parça, her
türde alet ve edavatlara almak,
satmak, ithalat ve ihracatını
yapmak.

-Endüstriyel binalarda,
konutlarda, okul, hastane,
üniversite ve tüm resmi ve özel
binalarda doğalgaz projeleri ve
uygulamalarını yapmak.

-Bina enerji performans
verimliliği ve kimlik belgesi gereği
gerekli proje ve uygulama yapmak.

2.İnşaat

-İnşaat taahhüt ve müteahhilik
işleri yapmak, resmi ve özel
inşaatlar yapmak.

-Resmi ve özel kamu kurum ve
kuruluşların inşaat işleri, tüneler,
limanlar, fabrikalar, yollar,
köprüler, bentler, barajlar,
lojmanlar, idare binaları gibi
yapılar, resmi kurum ve hizmet
binaları, beton, asfalt, karayolu,
liman binaları, iş hanları, ticari
yapılar, atölyeler, imalathaneler ile
her türlü toplu konut, kooperatif
meskenleri, kara ve demir yolları,
hava meydanları, istasyonları,
otogarlar, otoparklar, garajlar, çarşı
mağaza, pazar işyeri, otel, motel,
villa, pansiyon, hastane, cami,
dispanser, sağlık merkezleri, ilk
yardım tesisleri ve benzeri devlet
yapıları gibi bayındırık tesisleri,
tatil köyleri, okul inşaatı, eğitim
merkezleri, öğrenci yurtları, gölet
ve iskele, turistik konaklama, uçuş
pistleri, sportif ve tamamlayıcı
tesisler ve petrol, doğalgaz boru
hatları, kanal içme suyu, su
kanalları, drenaj tesisleri, sulama
ve kanalizasyon işlerinin inşasını
yapmak, taahhütlerde bulunmak.

-Şirket ahşap, yarı ahşap ve
betonarme toplu konut, özel konut,
her türlü devlet inşaatları yapabilir.
Kendi adına yapmış olduğu
inşaatları pazarlayabilir.

-Kat karşılığı mesken ve işyerleri
inşaatları yapmak, sözleşmeler
yapmak, bu mesken ve işyerlerinin
tadilat ve montaj işleri, peyzaj ve
çevre düzenlemelerini yapmak.

-Yurt içi ve yurt dışında her türlü
inşaat tesisat elektrik ve hafriyat
konularında taahhütlerde
bulunmak ve yerine getirmek.

-Yurt içi ve yurt dışında her türlü
yol stabilize çalışmaları, beton, yol,
asfalt çalışmaları yapmak ve
taahhütleri yerine getirmek.

-Fabrika ve tesislerin komple
inşaatının ve montaj işlerinin
yapımı ve petrol boru hatları, diğer
boru hatları yüksek ve alçak
gerilim elektrik tesisatları, enerji
nakil hatları, telefon, telgraf ve
diğer havi nakil hatları yapımı ve
montaj işlerini, onarım değişim ve
restorasyon işlerini yapmak,
yapıtmak.

3.Mimarlık Mühendislik

-Şirket her türlü mimari plan
proje çizimini ve taahhüdünü
yapmak. Bunları uygulamaya
koymak, fenni mesullük almak
proje yöneticiliği ve ilgili resmi
kurumlardan her türlü inşaat ve
iskan ruhsat işlemleri yapmak.
Çizmiş olduğu projeler üzerinde
tadilat yapmak ve uygulamak. Üç
boyutlu modelleme çizimi yapmak,
peyzaj projesi ve uygulaması
yapmak, dekorasyon yapmak,
tadilat, röleve restorasyon ve
onarım yapmak. Açılan yurt içi ve
yurt dışı proje yarışmalarına
katılmak. Yurt içinden ve yurt
dışından almış olduğu plan
projelerin i çizimi ve uygulamasını
yapmak veya başka bir firma ile
birlikte yürütmek. Her türlü
Jeodezi ve fotogrametri
mühendisliğinin yapılabilceği
işler ve Lisanslı Harita ve Kadastro

Mühendislik Bürosu işleri yapmak,
her hangi bir yöntem ve ölçekte
çizgisel ve sayısal harita yapımı,
kadastro haritaları, fotogrametri ve
uzaktan algılama işleri, kent ve
coğrafi bilgi sistemleri
oluşturulması, enüt ve işletme
haritaları, kentsel ve kırsal arazi ve
arsa düzenlemeleri, parselasyon ve
planları, halihazır harita, imar planı
ve mevzii imar planı ve çizimi,
aplikasyon, ifrsaz, tevhid, yola terk,
tescile konu olan harita ve planları
yapmak. Her türlü arazi ölçümü,
yer kontrol noktalarının tesisi,
deformasyon ölçmeleri, plankote,
hidrografik ölçmeler, yer altı
ölçmeleri, konum belirlemeleri,
karayolu ve enerji nakil hatları
proje ve aplikasyon işlerini,
kanalizasyon projeleri, köprü ve
baraj proje ve aplikasyonu
yürütmek. Her türlü sistemlerin
arazine uygulama işlerini yapmak,
tapu ve kadastro teknik hizmetleri
ve işlemlerini yürütmek. Harita ve
imar mevzuatı konusunda
danışmanlık ve müşavirlik hizmeti
vermek.

-Yurt içinde ve yurt dışında her
türde inşaat mühendisliği
projelerinin yapılması ve
yapıtılması, projelerinin tasdikinin
yapılması ve yapılması, yapılmış
bulunan projelerin tadilat VP
değişikliğinin yapılması ve
yapıtılması, yurt içinde ve yurt
dışında her türlü otel, motel, okul,
banka, hastane, otogar, benzinlik,
iş merkezi, plaza, konut ve diğer
her türlü resmi ve özel yapı
tasarımlarının yapılması,
projelendirilmesi, onaylatılınam
ve bu proje ve planların kontrolü ve
kontrolüğünün yapılması ve
yapıtılması.

-Yurt içi ve yurt dışı her türlü
mühendislik ve mimarlık
hizmetlerini vermek ve almak,
fenni mesuliyeti üstlenmek hak
ediz düzenlemek, geçici ve kesin
kabulleri yapmak ve yaptırmak,
yurt içi ve yurt dışında mühendislik
ve mimarlık çalışmalarını yapmak
ve yaptırmak üzere ofis ve bürolar
açmak.

4. İzolasyon

-İzolasyon malzemeleri alımı
satımı, imalatı, ithalat ve ihracatını
yapmak.

-İzolasyon malzemelerini imalatı
için gerekli makine, alet, edevat
alımı satımı, ithalat ve ihracatını
yapmak.

-Her türlü konut, fabrika, atölye
ve benzeri binalara çatı izolasyonu,
dış cephe izolasyonu yapmak.ısı
yalıtımlı giydirmeli dış cephe
kaplama işleri yapmak.

-Her türlü binaların ısı ve su
yalıtım malzemelerinin üretimi,
toptan ve perakende alımı satımı,
dağıtımı, ithalat ve ihracatını
yapmak.

Alınan kararların tescil ve ilan
edilmesine oy birliği ile karar
verilmiştir.

Yerkin Tokbanov imza
Vergi No:8470234867
Volkan Karakaya imza
T.C 26432641536
Burhan Beleş imza
T.C 25624941294

(5/A)(28/583042)

(Başarı 417, Sayfa 4)
Yerleşim Yeri Fındıklı Mah.
Evren Cad.108/5 Maltepe/İstanbul
Uyruğu T.C
Kimlik No: T.C Kimlik
Numarası:

Şirketin Ünvanı:

Madde 2-

Şirketin Ünvanı Aktaş Servis Ekipmanları Ve Elektronik Endüstri Sistemleri Sanayi Ticaret Limited Şirketi'dir.

Amaç Ve Konu:

Madde 3-

Şirketin amaç ve konusu başlıca şunlardır

Şirketin başlıca amaç ve konuları şunlardır:

1. Elektrik ve elektronik sanayi, telekomünikasyon sanayi, makine ve madeni eşya sanayi dallarında kullanılan hammadda, madde, yarı mamuller ile bu sanayi dallarında kullanılan tesis, makine, teçhizat ve yedek parça ile ilgili malzemeleri montaj yapmak, almak, satmak, kiralamak bu amaçla ilgili olarak yurt dışındaki şirketlerle iş birliği yapmak, ortak yatırımlar yapmak, yurt dışındaki şirketlerden müessesilik, bayilik almak veya vermek. Bu maddede yazılı malzemelerin ithalatını ve ihracatını yapmak.

2. Her nevi elektrik, elektronik ve elektronik mekanik mamul ve malzemelerin hammadda ve yarı mamullerini, alet ve elektromekanik malzemelerinin ham madde ve yarı mamullerini alet ve edevatının gereçlerinin toplan ve perakende ithalatı, ihracatı, imalatı, pazarlaması ve pazarlamasına aracılık yapması,

3. Ülkemiz de araştırma, üretim, geliştirme, ölçüm ve kalite kontrol konusundaki yüksek teknolojiye sahip, elektronik laboratuvar materyal analitik ve otomobil servis ölçüm test ve kontrol cihazları imalatı, montajı, ithalatı, ihracatı ve pazarlamasını yapmak ve bu cihazlarla ilgili eğitim ve servis vermektir. Şirket bu gaye ile yurt içinde ve gerekli müsaadeleri almak suretiyle yurt dışında büro ve gerekli imalatlar için yurt üreticileri ile gerekli sözleşmeleri yapabileceği gibi imalat amacı ile tesis kurabilir,

4. Otomobil, kamyon, minibus, otobüs ve bütümlü motorlu nakit ve inşaat araçlarının elektriksel ve mekanik testlerinin, motor test ve ayarlarının egzoz gazlarının ölçü ve ayarının, rot balans ölçüm ve ayarlarını, lastik sökme ve takma işlerini fren servis bakım onarım cihazlarını ithal etmek, imalatını ve montajını yapmak, ihraç etmek, pazarlamak ve yukarıda belirtilen işleri yapabilecek servis bakım ve onarım atölyeleri açmak ve işletmek e komple ekipmanları ile satmak ve kiraya vermek, her çeşit motorlu taşıt araçlarının bakım onarım ve testlerinde kullanılan sarf malzemeleri yedek parça, aksesuar madeni yağ lastik ve güvenliği gerektiren alarm alet ekipman ve bütümlü malzemeleri ithal, ihraç, imalat, satış ve dağıtımını ve bayiliğini yapmak,

5. Çevre kirliliği ve gürültü ile ilgili her türlü ölçüm, analiz ve kontrol cihazlarının ithalatını satımını dağıtımını ve bayiliğini yapmak,

6. Şirket amaçlarını gerçekleştirebilmek için, devletin her türlü kolaylık özendirici ve teşvik edici tedbirlerinden faydalanmak gayesi ile ilgili her türlü taahhüt ve hukuki tasarruflarda bulunmak ve borç altına girmek,

7. Şirket amaç ve konusu için gerekli gayrimenkul satın alır ve kiralar. Bunları satabilir veya kiraya verebilir, icabında ipotek verir veya ipotek alır ve ipotekleri fes edebilir. 8. Şirket konusuna giren işlerin yürütülebilmesi için, menkul, demirbaş, eşya nakil vasıtası mefruat alır, satar ihale edebilir. 9. Şirket konusuna ilgili gerekli müsaade, imtiyaz ve patent haklarını doğrudan alır, devreder, başkalarına alt olanları devralır, teknik bilgi (know how) anlaşmaları akid eder.

10. Silolar, vinçler, konveyör tesisleri gibi kaldırma, depolama, yükleme, boşaltma sistemlerinin her türlü çelik konveyör tesisleri gibi kaldırma, depolama, yükleme, boşaltma sistemlerinin her türlü çelik konstrüksiyonu makine aksamaları ile ilgili tesisatını yapmak, tesis kurmak, projelendirme, imalat, montaj ve ticaretini yapmak,

11. Her türlü endüstriyel ve genel amaçlı tesislerin toz toplama ve anemistik transport özel amaçlı filtreler, filtre ünitesi ile erüt projelendirme, mühendislik, müşavirlik hizmetlerini gerçekleştirmek, imalî, montajı, ticaretini yapmak

12. Isıtma havalandırma otomatik kontrol tesisatıyla ilgili endüstriyel ve konfor tesisleri kurmak, teçhizatların imalatı montajı ticareti ve işletmeciliğini yapmak.

13. Isı santralleri, teslim merkezleri taşıyıcı kaplar işi değiştiriciler ve buhar kalorifer kazanları, LPG ile çalışan ısı üniteleri tesis etmek ve her türlü biriminde imalî, montajı ve ticaretini yapmak,

14. Her türlü endüstriyel genel elektrik ve elektronik amaçlı sistemleri, cihazları, teçhizat ve yedek parçaların imalatını, ithalatını, pazarlamasını ve satışını yapmak,

15. Tekstil, sanayi, konfeksiyon, örme sanayi, süsleme işleri dekorasyon ve mobilya üretimi ile ilgili tesislerin her türlü mekanik, elektrik ve elektronik teçhizatlarının imalî, montajı ve ticaretini yapmak.

16. Genel elektronik dalında yurt içi ve yurt dışından alınacak projeleri, proje şeklinde araştırma, geliştirme mühendisliği, gerekirse üretimi yurtiçi ve yurtdışında pazarlaması ve satışını yapmak,

17. Döküm soğuk ve sıcak galvanizleme krom kaplama ve elektroliz tesislerini kurmak, işletmek teçhizatlarının imalî, montajı ve ticaretini yapmak

18. Sanayi ve mühendislik hizmetleri alanında ve işgal konusıyla ilgili her türlü malzemenin ithalatını, ihracatını, alım satımını yapmak,

19. İşgal konusu ile ilgili olarak yurt içinde ve yurt dışında özel ve kamu tüzel kişileri ve devlet tarafından açılacak ihalelere girmek ve bu konuda araştırmalar yapmak uhtesinde kalan taahhütleri yerine getirmek,

20. Maksat ve mevzuu gerçekleştirilmesi için her türlü imalî ve teşebbüslere girmek, uzun orta ve kısa vadeli işbirlikler akdetmek, aynı ve kefalet kredileri temin etmek, gerektiğinde şirketin menkul ve gayrimenkullerini rehin ve ipotek etmek, kiralamak, satmak,

21. İşgal konusu ile ilgili kurulmuş ve kurulacak olan diğer şirketlere iştirak etmek,

22. İşgal mevzuu ile ilgili olarak mühendislik, müteahhlik, müşavirlik, distribütörlük, müessesilik, komisyonculuk ve acentelik faaliyetlerinde bulunmak için organizasyondan korumak veya iştirak etmek veya bu konularda ortak olarak çalışmak, yurt içinde ve yurt dışında satış ve bayilikler tesis etmek,

23. Şirket maksat ve mevzuu ile ilgili olarak yurt dışından eleman alabilir, bu elemanı yurt içinde ve yurt dışında istihdam edebilir. Ücret, Türk Lirası veya döviz olarak ödeyebilir. Herhangi bir transferi olduğunda gerekli mercilerden izin alarak Merkez Bankası ve diğer bankaların nezdinde işleri tamamlar,

24. Şirket maksat ve mevzuu ile ilgili olarak her türlü bakım ve işletmecilik hizmetlerini yapmak,

25. Genel elektronik amaçlı her türlü elektronik malzeme, aksesuar, yedek parça ithalatını yapmak,

26. Her türlü amaca yönelik makine ve cihazların ithalatı, pazarlama satış ve servis hizmetleri yapmak.

Şirketin Merkezi:

Madde 4-

Şirketin Merkezi İstanbul İli Maltepe İlçesi Dir.

Adresi Çirne mah. Küçükyalı İş Merkezi B Blok/14 Maltepe/İstanbul dir.

Adres değişikliğinde yeni adres, Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan teblihat şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

Süre:

Madde 5-

Şirketin süresi sınırsız olarak belirlenmiştir. Bu süre şirket sözleşmesini değiştirmek suretiyle uzatılıp kısaltılabilir.

Sermaye:

Madde 6-

Şirketin sermayesi her biri 100.00 Türk Lirası değerinde 100 paya ayrılmış 10.000,00 Türk Lirası olup, bunun;

100 paya karşılık olan 10.000,00 Türk Lirası İrfan Aktaş tarafından tamamen taahhüt edilmiş ve nakden taahhüt edilen esas sermaye paylarının itibari değerlerinin 1/4 ü şirketin teskilinden önce ödenmiş olup, geri kalan 3/4 ü ise genel kurulun alacağı kararlara göre şirketin tescilli izleyen yirmidört ay içinde ödenecektir. Bu hususaki ilanlar şirket sözleşmesinin ilan maddesine göre yapılır.

Bu sermayenin tamamını nakit olarak karşılanmıştır

İlan:

Madde 7-

Genel kurul toplantılarına ilişkin ilanların toplantı gününden en az onbeş gün önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yapılması zorunludur. Genel Kurul'un toplantıya çağırılmasına ilişkin ilanların Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ve internet sitesi açma yükümlülüğü varsa internet sitesinde yapılacaktır.

Şirketin İdaresi:

Madde 8-

Şirketin işleri ve işlemleri genel kurul tarafından seçilecek bir veya birkaç müdür tarafından yürütülür.

İlk 50 yıl için İrfan Aktaş şirket müdürü olarak seçilmiştir.

İlk 50 yıl için ***** T.C. Kimlik No-Lu Fındıklı Mah. Evren Cad.108/5 Maltepe/İstanbul Adresinde İkamet Eden, İrfan Aktaş Şirket Müdürü Olarak Seçilmiştir.

Yetki Şekli: Mülferiden Temsile Yetkilidir.

Temsil:

Madde 9-

Şirketi müdürler temsil ve ilzam ederler. Şirketi ilzam edecek imzalar genel kurul tarafından tesbit, tescil ve ilan olunur.

İlk 50 yıl için İrfan Aktaş şirket müdürü olarak seçilen İrfan Aktaş münferit imzası ile temsil ve ilzama yetkili kalmıştır

Hesap Dönemi:

Madde 10-

Şirket hesap yılı Ocak ayının birinci gününden başlar ve Aralık ayının otuz birinci günü sona erer. Fakat birinci hesap yılı Şirketin kesin olarak kurulduğu tarihten itibaren başlar ve o senenin Aralık ayının otuz birinci günü sona erer.

Karın Dağıtımı:

Madde 11-

Şirketin net dönem karı yapılmış her çeşit masrafların çıkarılmasından sonra kalan miktardır. Net dönem karından her yıl %5 genel kanunı yedek akçe ayrılır, kalan miktar, genel kurul kararı ile pay sahiplerine kar payı olarak dağıtılır. Kar payı, esas sermaye payının itibari değerine, yerine getirilen ek ödeme yükümlülüğünün tutarı eklenmek oranla hesaplanır.

Yedek Akçe:

Madde 12-

Genel kanunî yedek akçe ödenmiş sermayenin %20 sine ulaşınca kadar ayrılır. Bu miktarın azalması halinde yeniden genel kanunî yedek akçe ayrılmaya devam olunur. Genel kanunî yedek akçe ile bu sözleşme hükümlerine göre ayrılmış gereken miktar net dönem karından ayrılmadıkça pay sahiplerine kar dağıtılmaz.

Kanunî Hükümler:

Madde 13-

Bu ana sözleşmede bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanununun hükümleri uygulanır.

İrfan Aktaş

(5/A)(15/594686)

UMUMİ HEYET TOPLANTILARI

İstanbul Ticaret Sicil

Müdürlüğü

Sicil Numarası: 55058-5

Ticaret Ünvanı
VAKIF VARLIK
KIRALAMA ANONİM
ŞİRKETİ

Ticari Merkezi: İstanbul Şişli
Gülbahar Mh. Büyükdere Cd.97

Ticari Merkezi ile sicil numarası ve Ünvanı yukarıda yazılı bulunan Şirketin Beyoğlu 31. noterliğinden 5.12.2016 tarihli 42783 sayı ile onaylı genel kurul kararının, İç Yönetimin tescil ve ilan istenmiş olmakla, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak ve Müdürlüğümüzdeki vesikalara dayanarak 13.12.2016 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Vakıf Varlık Kiralama

Anonim Şirketinin 05.12.2016

Tarihinde Yapılan Olağanüstü

Genel Kurul Toplantısı Tutanağı

Vakıf Varlık Kiralama Anonim Şirketinin Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı 05.12.2016 tarihinde, saat 10:00'da Gülbahar Mahallesi, Büyükdere Caddesi, No: 97, Kat: 7, Şişli, İstanbul adresinde İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 02.12.2016 tarih ve 20703346 sayılı yazısıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Mustafa Çalışkan'ın gözetiminde yapılmıştır.

Genel Kurulum 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 416. maddesine uygun şekilde çağrışa olarak toplanmasına itiraz edilmemiştir.

Şirket Esas Sözleşmesi, Pay Defteri, Gündem ve Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan Hazır Bulunanlar Listesinin ve diğer gerekli belgelerin toplantı yerinde hazır bulunduğu tespit edilmiştir. Yönetim Kurulu üyelerinden Alpazhan Özen'in toplantıda hazır bulunduğu tespit edilmiştir.

Hazır bulunanlar listesinin tekkinde, şirket paylarının 50.000-TL'lik toplam itibari değerine karşılık olan 50.000 adet payın asaleten toplantıda temsil edildiği ve böylece gerek kanun ve gerekse esas sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılmışa üzerine toplantı Yönetim Kurulu Üyesi Alpazhan Özen tarafından açılmıştır.

Gündem 1- Toplantı Başkanlığına Alpazhan Özen'in seçilmesine oy birliği ile karar verildi. Başkan toplantıda hazır bulunan Uğur Topsakal'ı tutanak yazması olarak görevlendirdi.

Genel kurul gündemi okunarak, gündem maddelerinin görüşülme sırasına ilişkin değişiklik önerisi olup olmadığı soruldu. Gündem maddelerinin görüşülme sırasına ilişkin değişiklik önerisi bulunmadığından gündemin diğer maddelerinin görüşülmesine geçildi.

Gündem 2- Yönetim Kurulu tarafından TTK'nun 419/2. Maddesi gereğince hazırlanan Genel Kurul Çalışma Esasları ve

(Devamı 419. Sayfada)

(Başarılı 418. Sayfada)

Usulleri Hakkında İç Yönerge metni okundu ve genel kurulun onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucunda Genel Kurul Çalışma Esasları ve Usulleri Hakkında İç Yönergenin eklî şekilde kabulüne katılanların oybirliği ile karar verildi.

Gündem 3- Yönetim Kurulu tarafından seçilen Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A. Ş. (Ernst&Young Global Limited üye şirketi)'nin 2016 yılı faaliyet dönemi için bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilmesi oya sunuldu ve katılanların oybirliği ile kabul edildi.

Gündem 4- Toplantı başkanlığı ve pay sahibi tarafından başlatılan dilekçeler 2016 yılı faaliyetlerinin şirket için hayırlı olması temennisi ile toplantıya son verildi.

Bakanlık Temsilcisi
Mustafa Çalışkan İmza
Toplantı Başkanı
Alpaslan Özen imza
Tutanak Yazmanı
Uğur Toprakal imza

Vakıf Vartık Kiralama Anonim Şirketi Genel Kuruluna Çalışma Esas Ve Usulleri Hakkında İç Yönerge Birinci Bölüm

Amaç, Kapsam, Dayanak Ve Tanımlar Amaç Ve Kapsam

Madde 1- (1) Bu İç Yönergenin amacı; Vakıf Vartık Kiralama Anonim Şirketi genel kurulunun çalışma esas ve usullerinin, Kanun, ilgili mevzuat ve esas sözleşme hükümleri çerçevesinde belirlenmesidir. Bu İç Yönerge, Vakıf Vartık Kiralama Anonim Şirketinin tüm olağan ve olağüstü genel kurul toplantılarını kapsar.

Dayanak

Madde 2- (1) Bu İç Yönerge, Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul Ve Esasları İle Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük Ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak yönetim kurulunca hazırlanmıştır.

Tanımlar

Madde 3- (1) Bu İç Yönergede geçen;

a) Birleşim: Genel kurulun bir günlük toplantısını,

b) Kanun: 13/1/2011 tarihli ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununu,

c) Oturum: Her birleşimin dinlenme, yemek arası ve benzeri nedenlerle kesilen bölümlerinden her birini,

d) Toplantı: Olağan ve olağüstü genel kurul toplantılarını,

e) Toplantı başkanlığı: Kanunun 419 uncu maddesinin birinci fıkrasına uygun olarak genel kurul tarafından toplantıyı yönetmek üzere seçilen toplantı başkanından, gerektiğinde genel kurulca seçilen toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan kurul, ifade eder.

İkinci Bölüm

Genel Kurulun Çalışma Usul Ve Esasları Uyulacak Hükümler

Madde 4 - (1) Toplantı, Kanunun, ilgili mevzuatın ve esas sözleşmenin genel kurula ilişkin hükümlerine uygun olarak yapılır.

Toplantı Yerine Giriş Ve Hâzirlıklar

Madde 5 - (1) Toplantı yerine, yönetim kurulu tarafından düzenlenen hazır bulunanlar listesine kayıtlı pay sahipleri veya bunların temsilcileri, yönetim kurulu üyeleri, var ise denetçi, görevlendirilmiş ise Bakanlık temsilcisi ve toplantı başkanlığına seçilecek veya görevlendirilecek kişiler girebilir. Yönetim Kurulu tarafından uygun görülen şirketin diğer yöneticileri, çalışanları, misafirler, ses ve görüntü alma teknisyenleri, basın mensupları gibi kişiler de toplantı yerine girebilirler.

(2) Toplantı yerine girişte, gerçek kişi pay sahipleri ile Kanunun 1527 nci maddesi uyarınca kurulan elektronik genel kurul sisteminden tayin edilen temsilcilerin kimlik göstermeleri, gerçek kişi pay sahiplerinin temsilcilerinin temsil belgeleri ile birlikte kimliklerini göstermeleri, tüzel kişi pay sahiplerinin temsilcilerinin de yetki belgelerini ibraz etmeleri ve bu suretle hazır bulunanlar listesinde kendileri için gösterilmiş yerleri imzalamaları şarttır. Söz konusu kontrol işlemleri, yönetim kurulunca veya yönetim kurulunca görevlendirilen bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesince yahut yönetim kurulunca görevlendirilen kişi veya kişiler tarafından yapılır.

(3) Tüm pay sahiplerini alacak şekilde toplantı yerinin hazırlanmasına, toplantı sırasında ihtiyaç duyulacak kırtasiyenin, dokümanların, araç ve gereçlerin toplantı yerinde hazır bulundurulmasına ilişkin görevler yönetim kurulunca yerine getirilir. Yönetim Kurulu toplantının sesi ve görüntülü şekilde kayda alınmasına karar verebilir.

Toplantının Açılması

Madde 6 - (1) Toplantı şirket merkezinin bulunduğu yerde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde önceden ilan edilmiş zamanda (Kanunun 416 ncı maddesinde belirtilen çağrış toplantı hükümleri saklıdır) yönetim kurulu başkanı ya da başkan yardımcısı veya yönetim kurulu üyelerinden birisi tarafından, Kanunun 418 inci ve 421 inci maddelerinde belirtilen nisapların sağlandığı bir tutanakla tespiti üzerine açılır.

Toplantı Başkanlığının Oluşturulması

Madde 7- (1) Bu İç Yönergenin 6 ncı maddesi hükmü uyarınca toplantıyı açan kişinin yönetiminde öncelikle önerilen adaylar arasından genel kurulun yönetiminden sorumlu olacak pay sahibi olma zorunluluğu da bulunmayan bir başkan ve gerek görülürse başkan yardımcısı seçilir.

(2) Başkan tarafından en az bir tutanak yazmanı ve gerekli görülürse yeterli kadar oy toplama memuru görevlendirilir.

(3) Toplantı başkanlığı, toplantı tutanağını ve bu tutanağa dayanak oluşturulan diğer evrakı imzalama hususunda yetkilidir.

(4) Toplantı başkanı genel kurul toplantısını yönetirken Kanunun, esas sözleşmeye ve bu iç yönerge hükümlerine uygun hareket eder.

Toplantı Başkanlığının Görev Ve Yetkileri

Madde 8 - (1) Toplantı başkanlığı, başkanın yönetiminde aşağıda belirtilen görevleri yerine getirir:

a) Toplantının ilanda gösterilen adreste yapıp yapılmadığını ve esas sözleşmede belirtilmişse toplantı yerinin buna uygun olup olmadığını incelemek.

b) Genel kurulun toplantıya, esas sözleşmede gösterilen şekilde, internet sitesi açmakla yükümlü olan şirketlerin internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanan ilanla çağrılıp çağrılmadığını, bu çağrının, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az iki hafta önce yapıp yapılmadığını, pay defterinde yazılı pay sahiplerine, önceden şirkete pay senedi veya pay sahipliğini ispatlayıcı belge vererek adreslerini bildiren pay sahiplerine, toplantı günü ile gündem ve ilanını çıkarttığı veya çıkacağı gazetelerin iadeli taahhütlü mektupla bildirilip bildirilmediğini incelemek ve bu durumu toplantı tutanağına geçirmek.

c) Toplantı yerine giriş yetkisi olmayanların, toplantıya girip girmediklerini ve toplantı yerine girişle ilgili olarak bu İç Yönergenin 5 inci maddesinin ikinci fıkrasında hüküm altına alınan görevlerin yönetim kurulunca yerine getirilip getirilmediğini kontrol etmek.

d) Genel kurulun, Kanunun 416 ncı maddesi uyarınca çağrış toplantı halinde pay sahiplerinin veya temsilcilerinin tümünün hazır bulunup bulunmadığını, toplantının bu şekilde yapılmasına itiraz olup olmadığını ve nisabın toplantı sonuna kadar korunup korunmadığını incelemek.

e) Değişikliğe gidilmiş ise değişiklikleri de içeren esas sözleşmenin, pay defterinin, yönetim kurulu yıllık faaliyet raporunun, denetçi raporlarının, finansal tabloların, gündemin, gündemde esas sözleşme değişikliği varsa yönetim kurulunca hazırlanmış değişiklik tasarısının, esas sözleşme değişikliği Gümrük ve Ticaret Bakanlığının iznine tabi olması durumunda ise Bakanlıktan alınan izin yazısı ve eklî değişiklik tasarısının, yönetim kurulu tarafından düzenlenmiş hazır bulunanlar listesinin, genel kurul eteleme üzerine toplantıya çağrılmışsa bir önceki toplantıya ilişkin eteleme tutanağının ve toplantıya ilişkin diğer gerekli belgelerin eksiksiz bir biçimde toplantı yerinde bulunup bulunmadığını tespit etmek ve bu durumu toplantı tutanağında belirtmek.

f) Hazır bulunanlar listesini imzalamak suretiyle aslaren veya temsil genel kurula katılanların kimlik kontrolünü itiraz veya lüzum üzerine yapmak ve temsil belgelerinin doğruluğunu kontrol etmek.

g) Murahhas üyeler ile en az bir yönetim kurulu üyesinin ve denetime tabi şirketlerde denetçinin toplantıda hazır olup olmadığını tespit etmek ve bu durumu toplantı tutanağında belirtmek.

h) Müzakere edilen hususlara ilişkin karar, tasarı, tutanak, rapor, öneri ve benzeri belgeleri genel kurula okumak ya da okutmak ve bunlarla ilgili konuşmak isteyenlere söz vermek.

i) Genel kurulca verilecek kararlara ilişkin oylama yaptırmak ve sonuçlarını bildirmek.

j) Toplantı için asgari nisabın toplantının başında, devamında ve sonunda muhafaza edilip edilmediğini, kararların Kanun ve esas sözleşmede öngörülen nisaplara uygun olarak alınıp alınmadığını gözetmek.

k) Kanunun 428 inci maddesinde belirtilen temsilciler tarafından yapılan bildirimleri genel kurula açıklamak.

l) Kanunun 436 ncı maddesi uyarınca, oy hakkından yoksun olanların anılan maddede belirtilen kararlarda oy kullanmalarını önlemek, oy hakkına ve imtiyazlı oy kullanımına Kanun ve esas sözleşme uyarınca getirilen her türlü sınırlamayı gözetmek.

m) Sermayenin onda birine (halka açık şirketlerde yirmide birine) sahip pay sahiplerinin istemi üzerine finansal tabloların müzakeresi ve buna bağlı konuların görüşülmesini, genel kurulun bu konuda karar almasına gerek olmaksızın bir ay sonra yapılacak toplantıda görüşülmek üzere etelemek.

n) Genel kurul çalışmalarına ait tutanakların düzenlenmesini sağlamak, itirazları tutanağa geçirmek, karar ve tutanakları imzalamak, toplantıda alınan kararlara ilişkin lehte ve aleyhte kullanılan oyları hiçbir tereddüde yer vermeyecek şekilde toplantı tutanağında belirtmek.

o) Toplantı tutanağını, yönetim kurulu yıllık faaliyet raporunu, denetime tabi şirketlerde denetçi raporlarını, finansal tabloları, hazır bulunanlar listesini, gündemi, önerileri, varsa seçilmişler oy kağıtlarını ve tutanaklarını ve toplantıyla ilgili tüm belgeleri toplantı bitiminde bir tutanakla hazır bulunan yönetim kurulu üyelerinden birine teslim etmek.

Gündemin Görüşülmesi Geçilmeden Önce Yapılacak İşlemler

Madde 9 - (1) Toplantı başkanı, genel kurul toplantı gündemini okur veya okutur. Başkan tarafından gündem maddelerinin görüşülme sırasına ilişkin bir değişiklik önerisi olup olmadığı sorulur, eğer bir öneri varsa bu durum genel kurulun onayına sunulur. Toplantıda hazır bulunan oyların çoğunluğunun kararıyla gündem maddelerinin görüşülme sırası değiştirilebilir.

Gündem Ve Gündem Maddelerinin Görüşülmesi

Madde 10 - (1) Olağan genel kurul gündeminde aşağıdaki hususların yer alması zorunludur:

a) Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması.

b) Yönetim kurulu yıllık faaliyet raporunun, denetime tabi şirketlerde denetçi raporlarını ve finansal tabloların görüşülmesi.

c) Yönetim kurulu Üyeleri ile varsa denetçilerin ibaraları.

d) Sırası dolan yönetim kurulu üyeleri ile denetime tabi şirketlerde denetçinin seçimi.

e) Yönetim kurulu üyelerinin ücretleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi haklarının belirlenmesi.

f) Karne kullanım şeklinin, dağıtımının ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi.

g) Varsa esas sözleşme değişikliğinin görüşülmesi.

h) Gerekli görülen diğer konular.

(2) Olağüstü genel kurul toplantısının gündemini, toplantı yapılmasını gerektiren sebepler oluşturur.

(3) Aşağıda belirtilen istisnalar dışında, toplantı gündeminde yer almayan konular görüşülemez ve karara bağlanamaz:

a) Ortakların tamamının hazır bulunması halinde, gündeme oybirliği ile konu ilave edilebilir.

b) Kanunun 438 inci maddesi uyarınca, herhangi bir pay sahibinin özel denetim talebi, gündemde yer alıp almadığına bakılmaksızın genel kurulca karara bağlanır.

c) Yönetim kurulu üyelerinin görevden alınmaları ve yenilerinin seçimi hususları, yıl sonu finansal tabloların müzakeresi maddesiyle ilgili sayıları ve gündemde konuya ilişkin madde bulunup bulunmadığına bakılmaksızın istem halinde doğrudan görüşülmek karar verilir.

d) Gündemde madde bulunmasa bile yolsuzluk, yetersizlik, bağıltı yükümlünün ihlali, birçok şirkete üyelik sebebiyle görev ifasında güçlük, geçimsizlik, nüfuzun kötüye kullanılması gibi haklı sebeplerin varlığı halinde, yönetim kurulu üyelerinin görevden alınması ve yerine yenilerinin seçilmesi hususları genel kurulda hazır bulunanların oy çokluğuyla gündeme alınır.

(4) Genel kurulda müzakere edilecek karara bağlanmış gündem maddesi, hazır bulunanların oy birliği ile karar verilmemişse yeniden görüşülüp karara bağlanamaz.

(5) Yapılan denetim sonucunda veya herhangi bir sebeple Bakanlıkça, şirket genel kurulunda görüşülmesi istenen konular gündeme konulur.

(6) Gündem, genel kurul toplantıya çağırın tarafından belirlenir.

Toplantıda Söz Alınması

Madde 11 - (1) Görüşülmekte olan gündem maddesi üzerinde söz almak isteyen pay sahipleri veya diğer ilgililer durumu toplantı başkanlığına bildirirler. Başkanlık söz alacak kişileri genel kurulca açıklar ve başvuru sırasına göre bu kişilere söz hakkı verir. Kendisine söz sırası gelen kişi, toplantı yerinde bulunmuyor ise söz hakkını kaybeder. Konuşmalar, buman için ayrılan yerden, genel kurula hitaben yapılır. Kişiler kendi aralarında konuşma sıralarını değiştirebilirler. Konuşma süresinin sınırlandırılması halinde, sırası gelip konuşmasını yapan bir kişi, konuşma sırası dolduğu başkanlığının oluşturulması.

Gündem Ve Gündem Maddelerinin Görüşülmesi

Madde 10 - (1) Olağan genel kurul gündeminde aşağıdaki hususların yer alması zorunludur:

a) Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması.

b) Yönetim kurulu yıllık faaliyet raporunun, denetime tabi şirketlerde denetçi raporlarını ve finansal tabloların görüşülmesi.

c) Yönetim kurulu Üyeleri ile varsa denetçilerin ibaraları.

d) Sırası dolan yönetim kurulu üyeleri ile denetime tabi şirketlerde denetçinin seçimi.

e) Yönetim kurulu üyelerinin ücretleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi haklarının belirlenmesi.

f) Karne kullanım şeklinin, dağıtımının ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi.

g) Varsa esas sözleşme değişikliğinin görüşülmesi.

h) Gerekli görülen diğer konular.

(2) Olağüstü genel kurul toplantısının gündemini, toplantı yapılmasını gerektiren sebepler oluşturur.

(3) Aşağıda belirtilen istisnalar dışında, toplantı gündeminde yer almayan konular görüşülemez ve karara bağlanamaz:

a) Ortakların tamamının hazır bulunması halinde, gündeme oybirliği ile konu ilave edilebilir.

b) Kanunun 438 inci maddesi uyarınca, herhangi bir pay sahibinin özel denetim talebi, gündemde yer alıp almadığına bakılmaksızın genel kurulca karara bağlanır.

c) Yönetim kurulu üyelerinin görevden alınmaları ve yenilerinin seçimi hususları, yıl sonu finansal tabloların müzakeresi maddesiyle ilgili sayıları ve gündemde konuya ilişkin madde bulunup bulunmadığına bakılmaksızın istem halinde doğrudan görüşülmek karar verilir.

d) Gündemde madde bulunmasa bile yolsuzluk, yetersizlik, bağıltı yükümlünün ihlali, birçok şirkete üyelik sebebiyle görev ifasında güçlük, geçimsizlik, nüfuzun kötüye kullanılması gibi haklı sebeplerin varlığı halinde, yönetim kurulu üyelerinin görevden alınması ve yerine yenilerinin seçilmesi hususları genel kurulda hazır bulunanların oy çokluğuyla gündeme alınır.

(4) Genel kurulda müzakere edilecek karara bağlanmış gündem maddesi, hazır bulunanların oy birliği ile karar verilmemişse yeniden görüşülüp karara bağlanamaz.

(5) Yapılan denetim sonucunda veya herhangi bir sebeple Bakanlıkça, şirket genel kurulunda görüşülmesi istenen konular gündeme konulur.

(6) Gündem, genel kurul toplantıya çağırın tarafından belirlenir.

Toplantıda Söz Alınması

Madde 11 - (1) Görüşülmekte olan gündem maddesi üzerinde söz almak isteyen pay sahipleri veya diğer ilgililer durumu toplantı başkanlığına bildirirler. Başkanlık söz alacak kişileri genel kurulca açıklar ve başvuru sırasına göre bu kişilere söz hakkı verir. Kendisine söz sırası gelen kişi, toplantı yerinde bulunmuyor ise söz hakkını kaybeder. Konuşmalar, buman için ayrılan yerden, genel kurula hitaben yapılır. Kişiler kendi aralarında konuşma sıralarını değiştirebilirler. Konuşma süresinin sınırlandırılması halinde, sırası gelip konuşmasını yapan bir kişi, konuşma sırası dolduğu başkanlığının oluşturulması.

(Devamı 420. Sayfada)

(Başarılı 419. Sayfada)
zaman, ancak kendinden sonra konuşacak ilk kişi konuşma hakkını verdiği takdirde konuşmasını, o kişinin konuşma süresi içinde tamamlamak koşuluyla sürdürebilir. Diğer bir biçimde konuşma süresi uzatılmaz.

(2) Toplantı başkanınca, görüşülen konular hakkında açıklamada bulunmak isteyen yönetim kurulu üyeleri ile denetçiyi araya bakılmaksızın söz verilebilir.

(3) Konuşmaların süresi, başkanın veya pay sahiplerinin önerisi üzerine, gündemin yoğunluğu, görüşülmesi gerekli konuların çokluğu, önemi ve söz almak isteyenlerin sayısına göre genel kurula kararlaştırılır. Bu gibi durumlarda, genel kurul, önce konuşma süresinin sınırlandırılmasını gerekçe gösterilerek ve sonra da sürenin ne olacağı konularında, ayrı ayrı oylamaya karar verir.

(4) Kanunun 1527 nci maddesi uyarınca genel kurula elektronik ortamda katılan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin görüş ve önerilerini iletmelerine ilişkin olarak anılan madde ve alt düzenlemelerde belirtilmiş usul ve esaslar uygulanır.

Oylama Ve Oy Kullanma Usulü

Madde 12 - (1) Oylamaya başlanmadan önce, toplantı başkanı, oylanacak konuyu genel kurula açıklar. Bir karar taslağının oylaması yapılacak ise, bu yazılı olarak saptanmış okunduktan sonra, oylamaya geçilir. Oylamaya geçileceği açıklandıktan sonra, ancak usul hakkında söz istenebilir. Bu sırada, talep etmesin rağmen kendisine söz verilmiş pay sahibi varsa, hatırlatması ve Başkanca doğrulanması koşuluyla konuşma hakkını kullanır. Oylamaya geçildikten sonra söz veremez.

(2) Toplantıda görüşülen konulara ilişkin oylar, el kaldırmak veya ayağa kalkmak ya da ayrı ayrı kabul veya ret denilmek suretiyle kullanılır. Bu oylar toplantı başkanlığınca sayılır. Gerekliğinde, başkanlık, oy sayımında yardımcı olmak üzere yeter sayıda kişiyi görevlendirebilir. El kaldırmayanlar, ayağa kalkmayanlar veya herhangi bir şekilde beyanda bulunmayanlar "ret" oyu vermiş sayılır ve bu oylar değerlendirilmede ilgili kararın aleyhinde verilmiş kabul edilir.

(3) Kanunun 1527 nci maddesi uyarınca genel kurula elektronik ortamda katılan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin oy kullanmalarına ilişkin olarak anılan madde ve alt düzenlemelerde belirtilmiş usul ve esaslar uygulanır.

Toplantı Tutanağının Düzenlenmesi

Madde 13 - (1) Toplantı başkanınca, pay sahiplerini veya temsilcilerini, bunların sahip oldukları payları, grupları, sayıları ve itibari değerlerini gösteren hazır bulunduran listesi imzalıdır, genel kurulda sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak, alınan kararların ve her bir karar için kullanılan oyluk ve olumsuz

oyların sayılarının tutanakta açık bir şekilde gösterilmesi ile tutanağın Kanun ve ilgili mevzuatta belirtilen esaslara uygun olarak düzenlenmesi sağlanır.

(2) Genel kurul tutanağı toplantı yerinde ve toplantı sırasında dakikıyla, bilgisayarla veya okunaklı şekilde mürekkepli kalem kullanılmak suretiyle el yazısıyla düzenlenir. Tutanağın bilgisayarda yazılabilmesi için toplantı yerinde çıkartılan alınması imkan sağlayacak bir yazıcının olması şarttır.

(3) Tutanak en az iki nüsha halinde düzenlenir ve tutanağın her sayfası, toplantı başkanlığı ile katılmış olması halinde Bakanlık temsilcisi tarafından imzalanır.

(4) Tutanakta; şirketin ticaret Unvanı, toplantı tarihi ve yeri, şirketin paylarının toplam itibari değeri ve pay adedi, toplantıda asaleten ve temsilen olmak üzere temsil edilen toplam pay adedi, katılmışsa Bakanlık temsilcisinin adı ve soyadı ile görevlendirme yazısının tarih ve sayısı, toplantı ilanı yapıyorsa davetin ne surette yapıldığı, ilansız yapıyorsa bunun belirtilmesi zorunludur.

(5) Toplantıda alınan kararlara ilişkin oy miktarları, hiçbir tereddütte yer vermeyecek şekilde rakamla ve yazıyla tutanakta belirtilir.

(6) Toplantıda alınan kararlara olumsuz oy veren ve bu muhalefeti tutanağa geçirmek isteyenlerin adı, soyadı ve muhalefet gerekçeleri tutanağa yazılır.

(7) Muhalefet gerekçesinin yazılı olarak verilmesi halinde, bu yazı tutanağa eklenir. Tutanakta, muhalefeti beliren ortağın veya temsilcisinin adı, soyadı yazılır ve muhalefet yazısının ekte olduğu belirtilir. Tutanağa eklenen muhalefet yazısı toplantı başkanlığı ve katılmışsa Bakanlık temsilcisi tarafından imzalanır.

Toplantı Sonunda Yapılacak İşlemler

Madde 14 - (1) Toplantı başkanı, toplantı sonunda tutanağın bir nüshasını ve genel kurulla ilgili diğer tüm evrakı toplantıda hazır bulunan yönetim kurulu üyelerinden birine teslim eder. Taraflar arasında düzenlenecek ayrı bir tutanakla bu durum tespit edilir.

(2) Yönetim Kurulu, toplantı tarihinden itibaren en geç on beş gün içerisinde, tutanağın noterce onaylanmış bir suretini ticaret sicili müdürlüğüne vermek ve bu tutanakta yer alan tescil ve ilan tabii hususları tescil ve ilan ettirmekle yükümlüdür.

(3) Tutanak, internet sitesi açmakta yükümlü olan şirketlerce genel kurul tarihinden itibaren en geç beş gün içerisinde internet sitesinde de konular.

(4) Toplantı başkanı ayrıca, hazır bulunduran listesinin, gündemin ve genel kurul toplantı tutanağının bir nüshasını katılmış olması halinde Bakanlık temsilcisine teslim eder.

Toplantıya Elektronik Ortamda Katılma

Madde 15 - (1) Genel kurul toplantısına Kanunun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda katılma imkanı tanındığı

durumda yönetim kurulunca ve toplantı başkanlığınca yerine getirilecek işlemler Kanunun 1527 nci maddesi ve ilgili mevzuat dikkate alınarak ifa edilir.

Üçüncü Bölüm Çeşitli Hükümler

Bakanlık Temsilcisine Katılımı Ve Genel Kurul Toplantısına İlişkin Belgeler

Madde 16 - (1) Bakanlık temsilcisinin katılımı zorunlu olan toplantılar için temsilcinin istemesine ve bu temsilcinin görev ve yetkilerine ilişkin Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Gömürlük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmelik hükümleri saklıdır.

(2) Genel kurula katılabilecekler ve hazır bulunduran listesinin hazırlanmasında, genel kurula kullanılacak temsil belgeleri ile toplantı tutanağının düzenlenmesinde birinci fıkrada belirtilen Yönetmelik hükümlerine uyulması zorunludur.

İç Yönergede Öngörülmemiş Durumlar

Madde 17 - (1) Toplantılarda, bu İç Yönergede öngörülmemiş bir durumda karşılaşılmışsa halinde genel kurula verilecek karar doğrultusunda hareket edilir.

İç Yönergenin Kabulü Ve Değişiklikler

Madde 18 - (1) Bu İç Yönerge, Vakıf Varlık Kiralama Anonim Şirketi genel kurulunun onayı ile yönetim kurulu tarafından yürürlüğe konulur, tescil ve ilan edilir. İç Yönergede yapılacak değişiklikler de aynı usule tabidir.

İç Yönergenin Yürürlüğü

Madde 19 -
(1) Bu İç Yönerge, Vakıf Varlık Kiralama Anonim Şirketi'nin 05.12.2016 tarihli genel kurul toplantısında kabul edilmiş olup, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilanı tarihinde yürürlüğe girer.

Bakanlık Temsilcisi
Mustafa Çalışkan imza

(5/A)(15/593669)

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Sicil Numarası: 491435

Ticaret Unvanı
ELSAN BİLGİSAYAR
EĞİTİM GÜVENLİK
SİSTEMLERİ YAZILIM
DONANIM TURİZM İÇ VE
DIŞ TİCARET LİMİTED
ŞİRKETİ

Ticari Merkezi: İstanbul
Beyoğlu Asmalı Mescit Mh.
Nergis Sk. No:6/1 Tünel

Ticari Merkezi ile sicil numarası ve Unvanı yukarıda yazılı bulunan Şirketin Beyoğlu 9. Noterliğinden 9.12.2016 tarih 8810 sayılı ile onaylı genel kurul kararının tescil ve ilan istenmiş olmakla, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak ve Müdürlüğümüzdeki vesikalara dayanılarak 13.12.2016 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Elsan Bilgisayar Eğitim Güvenlik Sistemleri Yazılım Donanım Turizm İç Ve Dış Ticaret Limited Şirketi
Karar No: 2016/1
Karar Tarihi: 08.12.2016
Kararın Konusu: Müdür Ataması Hakkında

Katılanlar: Mehmet Turgut Yazla, Tuna Yazla
Şirket ortakları yukarıdaki tarihle şirket merkezinde toplanarak aşağıda yazılı olan hususları karar altına almışlardır.

1- Şirket müdürlük süresi devam eden, 56485003326 T.C. kimlik no'lu Mehmet Turgut Yazla 08.12.2016 Tarihinde müdürlükten istifa etmiştir, istifasının kabulüne, müdürlüğü sona erdiğinden şirket ilzam yetkisi de sona erdirilmesine karar verilmiştir.

2- Şirket müdürlüğüne Aksı Karar Alınana Kadar Sümer mah. Prof. Turan Güneş Cad. The İstanbul Veliefendi Evleri c 3 Blok D: 6 Zeytinburnu/İstanbul adresinde ikamet eden 56398006254 T.C. Kimlik no'lu Tuna Yazla atanmış, şirketi her hususta müferrit imzası ile temsil ve ilzam etmek üzere yetki verilmiştir.

3- Söz konusu kararların ticaret sicilinde tescil ve ilan edilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

Ortak
Mehmet Turgut Yazla imza
T.C. No: 56485003326
Ortak
Tuna Yazla imza
T.C. No: 56398006254

(3/A)(15/593918)

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Sicil Numarası: 288378

Ticaret Unvanı
ENTARI GİYİM SANAYİ VE
TİCARET ANONİM ŞİRKETİ

Ticari Merkezi: İstanbul
Bahçelievler Köyaltı Mevkii
Merkez Mah. Kavak Sok No:22

Ticari Merkezi ile sicil numarası ve Unvanı yukarıda yazılı bulunan Şirketin Bakırköy 33. Noterliğinden 9.12.2016 tarih 59612 sayılı ile onaylı genel kurul kararının, 9.12.2016 tarih 59617 sayılı yönetim kurul kararının tescil ve ilan istenmiş olmakla, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak ve Müdürlüğümüzdeki vesikalara dayanılarak 13.12.2016 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Entari Giyim Sanayi Ve Ticaret Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu Kararı
Toplantı No: 2016/05

Toplantı Tarihi: 08.12.2016
Toplantıya Katılanlar: Burçhan Cemiloğlu

Yapılan İdare Meclisi Toplantısı sonunda;
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından 11.08.2014 tarihinde tescil edilen ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 15.08.2014 Tarih, 8632 sayı ve 428 sayfasında ilan olunan, Yönetim Kurulumuzun 06.08.2014 tarih ve 2014/08 sayılı kararındaki diğer görev ve yetkiler saklı kalmak şartı ile; Yönetim Kurulumuzun 45490358750 T.C.

Kimlik numaralı Vildan PAZAR OLTMİSHEV e tevdi ettiği bütün hak ve yetkilerin iptaline, karar verilmiştir.

Burçhan Cemiloğlu imza
(Yönetim Kurulu Başkanı)

Entari Giyim Sanayi Ve Ticaret Anonim Şirketi'nin 08.12.2016 Gündü Saat 11.00 Da İstanbul, Bahçelievler, Yenibosna Merkez Mahallesi Köyaltı Mevkii Kavak Sokak No. -22 Adresinde Yaptığı 2015 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı Tutanağı

Entari Giyim Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi'nin 2015 Yılı Olağan Genel Kurulu, 08.12.2016 Gündü Saat 11.00'da İstanbul, Bahçelievler, Yenibosna, Merkez Mahallesi Köyaltı Mevkii Kavak Sokak No: 22 Adresinde Türk Ticaret Kanununun 416/1. maddesi hükümleri dairesinde yapılmıştır.

Toplantıya ait davetin kanun ve ana sözleşmede öngörülmesi gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde pay sahiplerine süresinde bildirildiği; Hazıran Cetvelinin tetkikinden şirketin toplam 3.400.000.-TL lik sermayesine tekabül eden 34.000 Adet hissenin, toplantıda temsil edildiği, bütün ortakların asaleten toplantıya katıldığı, herhangi bir itirazlarının olmadığı ve böylece gerek kanun ve gerekse Ana Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut bulunduğunun anlaşılmışa üzerine toplantı Sayın Burçhan Cemiloğlu tarafından açıklar gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

1- Divan Başkanlığına Burçhan Cemiloğlu, Oy Toplama Memurluğuna Metin Koçak ve Divan Katipliğine Gökhan Tapan nın seçilmelerine oybirliği ile karar verilmiştir.

2- Divan Başkanlığına toplantı raprının imzalanması hususunda yetki verilmesine oybirliği ile karar verildi.

3- 2015 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu okundu ve oybirliği ile tasdik edildi.

4- 2015 Yılı Bilanço ve Kar - Zarar Hesapları tetkik edilerek, oybirliği ile ayrı ayrı tasdik edildi.

5- Yönetim Kurulu Üyesinin 2015 yılı faaliyetlerinden dolayı ibrazına oybirliği ile karar verildi.

6- Şirket 2015 yılında zarar ettiğinden dolayı kar dağıtımı yapılamayacağına oybirliği ile karar verilmiştir.

7- Yönetim Kurulu Üyelerine T. T. K. nün 395 ve 396. inci Maddelerindeki yetkilerin verilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

8- Gündemde görüşülecek başka madde kalmadığından toplantıya son verildi.

İşbu tutanak divan heyeti tarafından imza edildi.

Divan Başkanı
Burçhan Cemiloğlu imza
Divan Katibi
Gökhan Tapan imza
Oy Toplama Menuru
Metin Koçak imza

(5/A)(15/593754)

VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARI
HUKUKİ DURUM DEĞERLENDİRME RAPORU

02/10/2024

Hazırlayan: Av. Ahmet Furkan YAMAN



İÇİNDEKİLER

A. GİRİŞ	3
B. İNCELENEN BELGELER	3
C. İHRACIN YAPISI.....	3
D. VAKIF KATILIM'IN FON KULLANICISI/ KAYNAK KURULUŞ SIFATI.....	4
E. VKŞ'NİN HUKUKİ DURUMU	5
F. İHRAÇ YAPISINA İLİŞKİN SÖZLEŞMELER.....	6
G. İHRAÇ YAPISINA İLİŞKİN SÖZLEŞMELERDE YATIRIMCILARI KORUYAN HÜKÜMLER.....	7
H. SONUÇ.....	8
EK-1 KİRA SERTİFİKASI İHRAÇ YAPISI.....	9
EK-2 HUKUKÇU TECRÜBE BEYANI	9
EK-3 AVUKATLIK KİMLİK BELGESİ	10



A. GİRİŞ

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ" veya "İhraççı") tarafından, Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Vakıf Katılım", "Kaynak Kuruluş" veya "Fon Kullanıcısı") fon kullanıcısı olarak yer alacağı, 30.000.000.000.-TL'lik ihraç tavanı ("İhraç Tavanı") içinde, yurtiçinde halka arz yoluyla veya halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, tertipler halinde, çeşitli vadelerde kira sertifikaları ("Sertifikalar") ihraç edilmesi amaçlanmaktadır.

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin bu hukuki durum değerlendirme raporu ("Rapor") Sermaye Piyasası Kurulu'nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28670 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan III-61.1 seri numaralı Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") EK-1 uyarınca yurtiçinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraç belgelerinin onaylanması için talep edilen belgeler kapsamında hazırlanmıştır.

B. İNCELENEN BELGELER

Sertifikaların ihracı ile ilgili olarak hazırlanan Rapor kapsamında aşağıdaki bilgi ve belgeler incelenmiştir.

1. VKŞ'nin Esas Sözleşmesi,
2. VKŞ'nin 13 Eylül 2024 tarihli 76 numaralı Yönetim Kurulu Kararı,
3. Fon Kullanıcısı'nın Esas Sözleşmesi,
4. Fon Kullanıcısı'nın 13 Eylül 2024 tarihli 1832 numaralı Yönetim Kurulu Kararı,
5. İşlem Sözleşmelerinin taslak metinleri,
6. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun(Uygulama III Daire Başkanlığı) 01.10.2024 tarih ve E-43890421-101.01.05-131225 sayılı "Kira Sertifikası İhracı Hk" konulu yazısı.

C. İHRACIN YAPISI

Sertifikalar, Tebliğ m. 4/f.1, m. 6 ve m.7 kapsamında düzenlenen Yönetim Sözleşmesine dayalı kira sertifikası türlerine uygun olarak ihraç edilecektir. Sertifikaların ihraç yapısı ekteki tabloda sunulmuştur ("EK-1")

1. Yönetim sözleşmesine dayalı ihraçta:

- a. VKŞ tarafından ihraççı sıfatıyla Tebliğ m. 6 kapsamında yönetim sözleşmesine dayalı olarak kira sertifikası ihraç edilecektir.
- b. VKŞ, ihracı gerçekleştirilecek kira sertifikalarını, kira sertifikalarını satın alan yatırımcılara kira sertifikalarının bedeli karşılığında aktaracaktır.

- c. VKŞ yatırımcılardan topladığı ihraç tutarını, işlem sözleşmeleri kapsamında uygun portföy varlıklarını ("**Portföy**") VKŞ'ye temin ederek/oluşturarak VKŞ'nin vekili sıfatı ile yönetmesi amacıyla Fon Kullanıcısına ödeyecektir.
- d. Fon Kullanıcısı, Portföy'den elde ettiği geliri Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarih ve şartlarda VKŞ'ye ödeyecektir. Portföy'den elde edilen gelir, Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen Tahmini kâr oranını geçerse, söz konusu tutar vekâlet ücreti olarak Fon Kullanıcısına ait olacaktır.
- e. Fon Kullanıcısı, Garanti Mektubu ile ihraç kapsamındaki tüm borçların zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödenmesini teminen, Portföy Varlıkları veya atıl fonların kullanılması amacıyla yapılan yatırımlar nedeniyle doğrudan veya dolaylı olarak kendisine borçlu olan kişilerin ("**Portföy Borçluları**" "**Yatırım Borçluları**") borçlarını zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeyeceğini TBK m. 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.
- f. VKŞ, Yönetim Sözleşmesi ve Garanti Mektubu kapsamında yapmış olduğu tahsilatları gelir dağıtım tarihlerinde yatırımcılara aktaracaktır.
- g. İtfa tarihinde, Fon Kullanıcısı Tasfiye Taahhüdüne istinaden Portföy'ü tasfiye ederek itfa bedelini VKŞ'ye ödeyecektir.
- h. Portföy tasfiye edildikten sonra, Portföyün tasfiyesinden elde edilen gelir yatırımcılara aktarılacak ve kira sertifikaları itfa edilecektir.

D. VAKIF KATILIM'IN FON KULLANICISI/ KAYNAK KURULUŞ SIFATI

1. Genel Olarak

Tebliğ'in 3'üncü maddesinin birinci fıkrasının (ç) bendi hükmüne göre fon kullanıcıları, sahipliğe ve yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında kaynak kuruluşları, alım-satıma dayalı kira sertifikası ihraçlarında varlık kiralama şirketinin vadeli olarak sattığı varlık veya hakkı alan kurucu niteliğini haiz şirketleri, ortaklığa dayalı kira sertifikası ihraçlarında girişimciyi ve ortak girişimin varlık kiralama şirketi dışındaki ortaklarını, eser sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında meydana getirilecek eseri satın alan kişiyi veya yükleniciyi ifade etmektedir.

İşlem Sözleşmelerinde, İhraç Tavanı kapsamında gerçekleştirilmesi planlanan kira sertifikası ihraçlarının (i) yönetim sözleşmesine dayalı olarak kullanılması suretiyle gerçekleştirilebileceği belirtilmektedir.

Bu nedenle, Vakıf Katılım'ın yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı olarak yer alıp alamayacağının değerlendirilmesi gerekmektedir.

2. Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası İhracı Açısından

Tebliğ'in 3'üncü maddesinin birinci fıkrasının (ç) bendi hükmüne göre, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı "kaynak kuruluşları" ifade etmektedir. Tebliğ m. 3 (1) (ğ) hükmüne göre ise kaynak kuruluş, "...yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında sahip

olduğu varlık ve hakları VKŞ adına yöneten 12 nci maddenin birinci fıkrasında belirtilen nitelikteki şirketleri” ifade etmektedir.

Tebliğ’in 12. maddesinde bahsi geçen şirketler arasında bankalar da bulunmaktadır. Vakıf Katılım, banka niteliğini haiz bir anonim şirket olduğundan dolayı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracında fon kullanıcısı olarak yer alabilir.

3. Tebliğ Ek-1/ m. 4 Hükmü Açısından Değerlendirme

Tebliğ’in “Yurt İçinde İhraç Edilecek Kira Sertifikası İzahnamelerinin veya İhraç Belgelerinin Onaylanması İçin Gerekli Belgeler” başlıklı bir numaralı ekinin 4’üncü maddesine göre; “Özel mevzuatları uyarınca başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarının, Kurula yapılacak onay başvurusu öncesinde, ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısı ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihracı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belge; gerekmemesi durumunda ise buna ilişkin beyan” Sermaye Piyasası Kuruluna ibraz edilmelidir.

Fon Kullanıcısı, banka sıfatıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (“BDDK”) gözetim ve denetimine tabidir.

BDDK’nın Uygulama III Daire Başkanlığı’nın, Fon Kullanıcısına hitaben yazdığı, 01.10.2024 tarih ve E-43890421-101.01.05-131225 sayılı “Kira Sertifikası İhracı Hk” konulu yazıda, Vakıf Katılım’ın fon kullanıcısı olarak yer alacağı bahse konu kira sertifikası ihracının gerçekleştirilmesinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri açısından bir sakınca bulunmadığı belirtilmektedir.

4. Fon Kullanıcısının Esas Sözleşmesi ve Yönetim Kurulu Kararı Açısından Değerlendirme

Vakıf Katılım’ın esas sözleşmesinde, İhraç Tavanı kapsamında gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı olmasını engelleyebilecek herhangi bir hüküm yer almamaktadır.

Vakıf Katılım, 13 Eylül 2024 tarih, 1832 numaralı yönetim kurulu kararı ile Sertifikaların ihracı ve işlem sözleşmelerinin imzalanması ile ilgili gerekli yönetim kurulu kararını almıştır.

E. VKŞ’NİN HUKUKİ DURUMU

1. VKŞ’nin Esas Sözleşmesi ve Yönetim Kurulu Kararı

VKŞ’nin esas sözleşmesine göre;

- a. VKŞ münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.
- b. VKŞ kira sertifikası ihracı ile fon topladığı yatırımcıların vekili sıfatıyla amacı doğrultusunda kaynak kuruluşa ait varlık ve hakları mülkiyet devri olmaksızın, vade boyunca kiralamak da dâhil olmak üzere kendi lehine yönetilmesini konu alan sözleşmeler düzenleyebilir.
- c. VKŞ Sermaye Piyasası Kurulu düzenleme ve kararları çerçevesinde kira sertifikası ihracına yönelik sair işlemler gerçekleştirebilir, sözleşmeler yapabilir ve faaliyette bulunabilir.
- d. Teminat alabilir.

VKŞ, 13 Eylül 2024 tarih 76 numaralı yönetim kurulu kararı ile Sertifikaların ihracı ve işlem sözleşmelerinin imzalanması ile ilgili gerekli yönetim kurulu kararını almıştır.

Bu kapsamda VKŞ'nin kira sertifikası ihraç etmesine hukuken bir engel bulunmamaktadır.

F. İHRAÇ YAPISINA İLİŞKİN SÖZLEŞMELER

1. Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ("Temel Hüküm ve Koşullar")

VKŞ ile Vakıf Katılım arasındaki bu sözleşme ile İhraç Tavanı içerisinde yapılacak tüm kira sertifikası ihraçlarına ilişkin temel hüküm ve koşullar belirlenmektedir. Bu sözleşme ile İhraç Tavanı kapsamında gerçekleştirilecek tertip ihraçlarında imzalanacak sözleşmelerin şekil ve içeriği, ödemelerin ne şekilde yapılacağı, erken itfa halleri ile Fon Kullanıcısı'nın İşlem Sözleşmeleri kapsamındaki temerrüdünün genel sonuçları düzenlenmektedir.

Bu sözleşme, İhraç Tavanı kapsamında gerçekleştirilecek ilk kira sertifikası ihracı öncesinde akdedilecek olup, İhraç Tavanı kapsamında gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçları çerçevesinde VKŞ'nin ve Fon Kullanıcısı'nın tüm borçları tasfiye edilene kadar geçerliliğini koruyacaktır.

2. Yönetim Sözleşmesi

Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlıkların Fon Kullanıcısı tarafından VKŞ lehine yönetilmesine ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.

3. Teminat Mektubu

Yönetim Sözleşmesine dayalı ihraçlarda, Fon Kullanıcısı tarafından tek taraflı olarak düzenlenen Teminat Mektubu ile Fon Kullanıcısı, ihraç kapsamındaki tüm borçların zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödenmesini teminen, Portföy Varlıkları veya atıl fonların kullanılması amacıyla yapılan yatırımlar nedeniyle doğrudan veya dolaylı olarak kendisine borçlu olan kişilerin ("Portföy Borçluları" "Yatırım Borçluları") borçlarını zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeyeceğini TBK m. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla taahhüt etmektedir. 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 belirlenen tarih ve şartlarda VKŞ'ye ödenmek üzere Portföy Gelirlerine aktaracaktır.

e. Tasfiye Taahhüdü

Fon Kullanıcısı tarafından tek taraflı olarak düzenlenen Tasfiye Taahhüdü ile Fon Kullanıcısı İtfa tarihinde Portföy'ü tasfiye ederek itfa bedelini VKŞ'ye ödemeyi taahhüt etmektedir.

f. Sertifika Hüküm ve Şartları

VKŞ ve Fon Kullanıcısı arasındaki bu sözleşme ile İhraç Tavanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin yapı, tür, dayanak varlık, sertifikaların nominal değeri, bedelleri, adedi, vade, gelir oranı, gelir dağıtım tarihi, değişken getirili olarak ihraç edilecek kira sertifikalarında göstergeler ve benzeri konular düzenlenmektedir.

G. İHRAÇ YAPISINA İLİŞKİN SÖZLEŞMELERDE YATIRIMCILARI KORUYAN HÜKÜMLER

1. Temel Hüküm ve Koşullar'a göre;

- a. “Erken İtfa Halleri ” başlıklı IX ve “Temerrüt ve Temerrüt Halinde VKŞ'nin Yetkileri” X uncu maddeye göre kanundan kaynaklanan temerrüt hallerine ek olarak;**
- (a)** Sertifikalardan ve İşlem Sözleşmelerinden kaynaklanan ödemelerden herhangi birinin, teknik aksaklıklar haricinde, gününde ve eksiksiz olarak ödenmemesi; teknik aksaklık halinde ise ödemenin vadeyi takip eden ilk İş Günü'nde yapılmaması,
- (b)** İşlem Sözleşmelerinde kararlaştırılan taahhüt ve yükümlülüklerinden herhangi birinin kısmen veya tamamen ihlal edilmesi ve bu ihlalin, ihlalin öğrenildiği tarihten itibaren beş işgünü içinde tüm sonuçları ile ortadan kaldırılmaması,
- (c)** Banka'nın ödemelerini tatil etmesi, ödeme gücüğü içerisine düşmesi, alacaklıları ile temdit anlaşması yapması, iflas, konkordato, iflasın ertelenmesi talebinde bulunması, yeniden yapılandırma, konsolidasyon ve benzeri anlaşmalar için girişimde bulunması,
- (d)** Banka'nın, VKŞ tarafından mali durumuna ilişkin olarak talep edilecek finansal tablo ve raporlarını ve diğer bilgi ve belgeleri zamanında ve eksiksiz olarak vermemesi, vermekten imtina etmesi,
- (e)** Banka'nın hak/fiil ehliyetini kaybetmesi veya sınırlandırılması, kayyım atanması, ticari faaliyetlerini durdurması veya faaliyet konularını değiştirmesi, mali durumunu olumsuz yönde etkileyecek ölçüde malvarlığı üzerinde tasarrufta bulunması, sınırlaması,
- (f)** Banka'nın malvarlığı üzerine, mali durumunu önemli ölçüde etkileyecek veya İşlem Sözleşmeleri ve Sertifikalar'dan kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmesini önemli derecede etkileyecek miktar veya mahiyette haciz, ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir kararı alınması veya benzeri hallerden herhangi birisinin mevcudiyeti,
- (g)** Banka'nın bankacılık faaliyetini sürdürmesi için sahip olması gereken İzin'lerin askıya alınması, iptal edilmesi, yenilenmemesi,
- (h)** Banka'nın Sertifikalar'dan ve İşlem Sözleşmeleri'nden kaynaklanan edimlerin ifası için gerekli İzinlerinin askıya alınması, iptal edilmesi, yenilenmemesi.

gibi hususlar temerrüt hali olarak sayılmıştır. Böylece Fon Kullanıcısı, Sertifikalar ve İşlem Sözleşmeleri kapsamındaki yükümlülüklerinden herhangi birisini ihlal ettiğinde kendisine yapılan bildirim ile temerrüde düşecek ve VKŞ Sertifikaların erken itfasını isteyebilecek ve Fon Kullanıcısına karşı her türlü yasal yola başvurabilecektir.

Ayrıca temerrüt halinde, ödenmeyen tutarlara Tahmini kâr oranının %30 fazlası oranında geç ödeme cezası uygulanacaktır.

2. Teminat Mektubu'na göre;

Yönetim Sözleşmesine dayalı ihraçlarda, Fon Kullanıcısı tarafından tek taraflı olarak düzenlenen Teminat Mektubu ile Fon Kullanıcısı, ihraç kapsamındaki tüm borçların zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödenmesini teminen, Portföy Varlıkları veya atıl fonların kullanılması amacıyla yapılan

yatırımlar nedeniyle doğrudan veya dolaylı olarak kendisine borçlu olan kişilerin (“Portföy Borçluları” “Yatırım Borçluları”) borçlarını zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeyeceğini TBK m. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla taahhüt etmektedir. 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 belirlenen tarih ve şartlarda VKŞ’ye ödenmek üzere Portföy Gelirlerine aktaracaktır.

3. Tasfiye Taahhüdü ’ne göre;

Fon Kullanıcısı tarafından tek taraflı olarak düzenlenen “Tasfiye Taahhüdü” ile Fon Kullanıcısı İtfa tarihinde Portföy’ü itfa bedelini VKŞ’ye ödemek suretiyle tasfiye etmeyi taahhüt etmektedir.

H. SONUÇ

Bu Rapor, Fon Kullanıcısı ve VKŞ tarafından hazırlanan ve tarafımıza sunulan bilgi ve belgelere dayanılarak hazırlanmış olup 2 Ekim 2024 tarihi itibarıyla mevcut durumu yansıtmaktadır.

Bu Raporumuz kapsamında sonuç olarak;

- VKŞ’nin Sertifikaları ihraç etmesinde,
- Vakıf Katılım’ın yönetim sözleşmesine dayalı olarak kira sertifikası ihracında fon kullanıcısı / kaynak kuruluş olarak yer almasında,
- VKŞ ve Vakıf Katılım’ın İşlem Sözleşmelerini imzalamalarında,

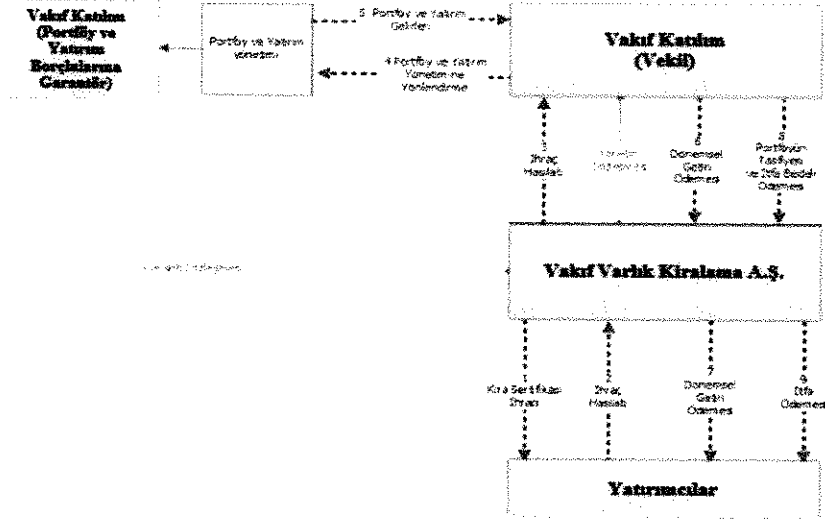
hukuki bir sakınca bulunmadığını belirtmek isteriz.

Saygılarımla
Av. Ahmet Furkan YAMAN

EK-1 Kira Sertifikası İhraç Yapısı
EK-2 Hukukçu Tecrübe Beyanı
EK-3 Avukat Kimlik Belgesi

EK-1 KİRA SERTİFİKASI İHRAÇ YAPISI

YÖNETİM SÖZLEŞMESİNE DAYALI KİRA SERTİFİKASI İHRACI



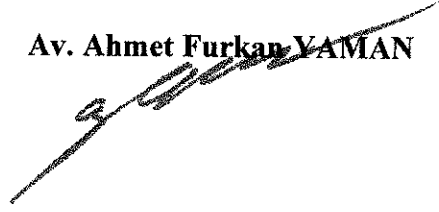
EK-2 HUKUKÇU TECRÜBE BEYANI

Ahmet Furkan Yaman, 2011 yılında Bahçeşehir Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuş olup, 44305 sicil no ile 2012 yılından bu yana İstanbul Barosu'na kayıtlıdır.

Ahmet Furkan Yaman, 2012-2013 arası Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin hukuki danışmanlığını Danışman Avukat unvanıyla, 2013-2016 yılları arasında Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin hukuki danışmanlığını Danışmanlık Avukatı unvanıyla gerçekleştirmiştir. Ahmet Furkan Yaman, Vakıf Katılım Bankası A.Ş. Hukuk Müşavirliği¹ 'nde, 2016-2018 yılları arasında Müşavir Avukat unvanıyla, 2018-2022 yılları arasında Hukuk Müşavir Yardımcısı unvanıyla çalışmış olup 2022 yılından itibaren Servis Yöneticiliği görevini yürütmektedir.

Yukarıda belirtilen görevleri süresince kira sertifikası ihraçları dâhil faizsiz finansman alanında birçok işlemin gerçekleştirilmesinde aktif olarak çalışmıştır.

Av. Ahmet Furkan YAMAN



¹ Vakıf Katılım Bankası A.Ş. Hukuk Müşavirliği unvan yapısı üst unvandan alt unvana şu şekilde sıralanmaktadır:

1. Hukuk Müşaviri
2. Servis Yöneticisi
3. Hukuk Müşavir Yardımcısı
4. Müşavir Avukat
5. Kıdemli Avukat
6. Avukat

Hukuk Müşavirliği bölüm başkanlığı Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'nin organizasyon yapısı uyarınca Genel Müdür'e bağlıdır. Organizasyon yapısına göre Ahmet Furkan Yaman'ın ilk yöneticisi Hukuk Müşaviri'dir.

EK-3 AVUKATLIK KİMLİK BELGESİ

TÜRKİYE BAROLAR BİRLİĞİ
UNION OF TURKISH BARS



AVUKAT KİMLİK BELGESİ
LAWYER IDENTITY CERTIFICATE

İSTANBUL BAROSU

AD / Name (2)

AHMET FURKAN

SÖYÜŞ / Surname (2)

YAMAN

BARO SİCİL NO / Bar Reg. No (3)

44305

TEB. SİCİL NO / T.B. Reg. No (4)

98394



TE. KİMLİK NO / Identity Number (5)

34540833460

