KT KİRA SERTİFİKALARI VARLIK KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ

ÖZETTİR

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 14/07/2021 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın 10.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarından ilk etapta halka arz edilecek kısmın tutarı henüz belirlenmemiş olup, daha sonra belirlenecektir.

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

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

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

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

16 Temmuz 2021

T.C. SERMAYE PIYASASI KURULU 1923

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Büyükdere Cad. No:128-130 34394
Esentepe-Şişli-İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 602 002 6814

KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.
Genel Merkez: Büyükdere Caddesi No: 129/1
Kat: 3 34394 Esentepe Şişli İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 1135[illegible]
Mersis No: 0582[illegible]

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) [illegible]
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No 0-9220-0883-5900017

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER.....4
2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER 4
3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER 13
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....14
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER.....18

16 Temmuz 2021

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİL MEMURLUĞU

KUVEYT TÜRK YATIRIM BANKASI A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129-1 (34394)
Esentepe-Şişli-İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 800 002 6814

KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.
Genel Merkez: Büyükdere Caddesi No: 129/1
Kat:3 34394 Esentepe Şişli/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 681355/0
Mersis No: 0292033[illegible]

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebuzula Mardin Cad. Parkmaya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34333 İSTANBUL
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

KISALTMALAR

Kısaltmalar	Tanım
A.Ş.	Anonim Şirket
Banka/ Kuveyt Türk/ Fon Kullanıcısı/Kaynak Kuruluş	Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa, Borsa İstanbul	Borsa İstanbul A.Ş.
İhraççı/KT VKŞ/Şirket	KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kurul/SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
Sermaye Piyasası Kanunu	06.12.2012 tarih ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
Sertifika	Kira Sertifikası
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
Tebliğ	SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28670 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan III-61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği
TL	Türk Lirası
Vakıf Yatırım	Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
YP	Yabancı Para

16 Temmuz 2021

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129-1
Esentepe-Şişli-İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 002 6814

KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.
Genel Merkez: Büyükdere Caddesi No: 129/1
Kat: 3 34394 Esentepe Şişli/ İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 381355/0
Mersis No:

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel: 0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9720-0883-5900017

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

Fon Kullanıcısı KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 12/07/2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Büyükdere Cad. No:129-1 (A Blok) Esentepe-Şişli-İSTANBUL Büyük Mükellefler V.D. 6000 [illegible] Berkan KESKİN — Döviz ve Kıymetli Madenler Müdürü Mehmet Kemal KADIOĞLU — Aktif-Pasif Yönetimi Müdürü	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

İhraççı KT KİRA SERTİFİKALARI VARLIK KİRALAMA A.Ş. 12/07/2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. Genel Merkez Büyükdere Caddesi No: 129/1 Kat:3 34394 Esentepe Şişli/İSTANBUL Ticaret Sicil No: [illegible] Mersis No: [illegible] Turgay ÇAVAŞ — Yönetim Kurulu Üyesi Tufan KARAMUK — Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 12/07/2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akat Mah. Eboluta Mardin Cad. Park Maya Sitesi F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 36 20 www.vakifyatirim.com.tr İstanbul Ticaret Sicil No: 357228 Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8369 Mersis No: 0-9220-0883-6900017 Selahattin AYDIN — Direktör Mehtap İLBİ — Müdür	ÖZETİN TAMAMI

16 Temmuz 2021

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923

2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı

Fon kullanıcısı : Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

İhraççı : KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama Anonim Şirketi

2.2. Fon kullanıcısı ve ihraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, fon kullanıcısı ve ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

Fon Kullanıcısı	Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi
Merkez Adresi	Genel Müdürlük Büyükdere Cad. No:129/1 34394 Esentepe / Şişli / İstanbul
Kurulduğu Ülke	Türkiye
Hukuki Statüsü	Anonim Şirketi
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	T.C. Kanunları
Telefon ve Faks Numaraları	Tel: (0212) 354 11 11- Faks: (0212) 354 12 12
Internet Adresi	www.kuveytturk.com.tr

İhraççı	KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama Anonim Şirketi
Merkez Adresi	Büyükdere Cad. No:129/1 Kat:3 34394 Esentepe/İSTANBUL
Kurulduğu Ülke	Türkiye
Hukuki Statüsü	Anonim Şirketi
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	T.C. Kanunları
Telefon ve Faks Numaraları	Tel: (0212) 354 10 49- Faks: (0212) 354 11 03
Internet Adresi	www.ktksvks.com.tr

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

2.3. Fon kullanıcısını ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli eğilimler

2019 Aralık ayında Çin'de başlayıp tüm Dünya ekonomilerini etkisi altına alan Covid-19 salgınının reel sektör ve finansal piyasalar üzerindeki olumsuz etkisi devam etmektedir. Ülkemizde hızlanan aşılama çalışmaları, vaka sayılarının ve ölüm oranlarının azalmasına katkı sağlamıştır. Kademeli normalleşmenin yaşandığı Haziran ayında imalat sanayi ve hizmetler sektöründe iyileşmeler yaşanmıştır.OECD'nin tahminlerine göre Türkiye Ekonomisi'nin 2021 yılında %5,7 , 2022'de %3,4 oranlarında büyümesi beklenmektedir.

TCMB Para Politikası Kurulu Haziran toplantısında politika faizini yüzde 19 düzeyinde sabit tutarak sıkı parasal duruşun korunmasına karar vermiştir.

Aşılama süreci öncesinde uygulanan sıkı karantina uygulamaları sebebiyle iktisadi ve ekonomik faaliyetler dönemsel olarak kesintiye uğramıştır. Bu kesintiler sebebiyle bankaların kullandırmış olduğu fonların geri dönüşlerinde bozulmalar meydana gelmiştir.

16 Temmuz 2021

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

2.4. Fon kullanıcısının dahil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

Kuveyt Türk, KT VKŞ'nin %100 oranında sahibidir.

Kuveyt Türk'ün ana ortağı Kuwait Finance House (KFH) olup, ortaklık payı %62,24 oranındadır ve yönetim hakimiyetine sahip KFH tarafından tam konsolidasyona tabi tutulmaktadır. Faizsiz bankacılık prensiplerine uygun ilk bankalardan bir tanesi olarak KFH, 1977 yılında Kuveyt'te kurulmuş olup %48,05'i Kuveyt Devlet kurumlarına aittir. Public Investment Authority 1985 yılında

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129-1 (34394)
Esentepe-Şişli-İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 600 002 6814

KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.
Genel Merkez: Büyükdere Caddesi No: 129/1
Kat:3 34394 Esentepe Şişli / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 0813580
Mersis No: 0820081203500018

Arif YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel:0(212) 382 85 77 Fax: 0(212) 382 85 20
www.arifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0893-5900047

yerli ve yabancı yatırımlarda bulunmak üzere kurulmuş olan bir varlık fonudur. %51,95'i ise halka açık Kuwait Finance House (KFH)'un Türkiye'deki iştiraki olan Kuveyt Türk'ün, ana ortağı KFH ve KFH'nin Bahreyn, Malezya, Suudi Arabistan başta olmak üzere dünyanın çeşitli ülkelerindeki iştirakleri ve kendisinin Bahreyn'deki şubesi, Almanya'daki iştiraki ile ortak iş stratejileri geliştirmesi söz konusu olabilmektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.5. Kâr tahmin ve beklentileri

Yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 9. bölümünde yer almaktadır.

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

Bağımsız denetim raporlarında şart oluşturan bir husus bulunmamaktadır.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

2.7.1. İhraççı varlık kiralama şirketine ilişkin seçilmiş finansal bilgiler

KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.'ye ilişkin 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş özet bilanço ve gelir tablosu verileri aşağıda yer almaktadır.

VARLIKLAR	31/12/2020 Bağımsız Denetimden Geçmiş	31/12/2019 Bağımsız Denetimden Geçmiş
Dönen Varlıklar	**6.428.257.622**	**1.970.646.582**
Nakit ve Nakit Benzerleri	301.938	328.456
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Alacaklar	6.427.854.378	1.970.266.752
Diğer Alacaklar	80.353	35.400
Peşin Ödenmiş Giderler	9.416	7.294
Cari Dönem Vergisi ile İlgili Varlıklar	2.857	-
Diğer Dönen Varlıklar	8.680	8.680
Duran Varlıklar	-	**2.973.510.000**
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Alacaklar	-	2.973.510.000
TOPLAM VARLIKLAR	**6.428.257.622**	**4.944.156.582**

KAYNAKLAR	31/12/2020 Bağımsız Denetimden Geçmiş	31/12/2019 Bağımsız Denetimden Geçmiş
Kısa Vadeli Yükümlülükler	**6.427.947.989**	**1.970.354.102**
İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6.427.947.989	1.970.350.400
Dönem Kârı Vergi Yükümlülüğü	-	3.702
Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	**2.973.510.000**
İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	-	2.973.510.000
ÖZKAYNAKLAR	**309.633**	**292.480**
Ödenmiş Sermaye	50.000	50.000
Kardan Ayrılmış Kısıtlanmış Yedekler	10.000	6.458
Geçmiş Yıllar Karları veya Zararları	232.480	122.701
Net Dönem Karı veya Zararı	17.153	113.321
TOPLAM KAYNAKLAR	**6.428.257.622**	**4.944.156.582**

Gelir Tablosu	31/12/2020 Bağımsız Denetimden Geçmiş	31/12/2019 Bağımsız Denetimden Geçmiş

T.C. İSTANBUL ... 16 Temmuz 2021

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.S. Büyükdere Cad. No:129/1 (34394) Esentepe-Şişli-İSTANBUL Büyük Mükellefler V.D. 600 002 6814

KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. Genel Merkez: Büyükdere Caddesi No: 129/1 Kat:3 34394 Esentepe-Şişli / İSTANBUL Ticaret Sicil No: [illegible] Mersis No: [illegible]

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akat Mah. Beşiktaş Meydan Cad. Park Maya Sites F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 20 www.vakifyatirim.com.tr İstanbul Ticaret Sicil No: 357228 Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359 Mersis No: 0-9270-0883-5900017

Hasılat	388.194.608	604.285.060
Satışların Maliyeti (-)	(388.044.608)	604.045.060
BRÜT KAR (ZARAR)	**150.000**	**240.000**
ESAS FAALİYET KARI (ZARARI)	**3.268**	**121.501**
FİNANSMAN GELİRİ (GİDERİ) ÖNCESİ FAALİYET KARI (ZARARI)	**3.268**	**121.501**
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)	**21.991**	**145.285**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi (Gideri) Geliri	**(4.838)**	**(31.964)**
Dönem Vergi (Gideri) Geliri	(4.838)	(31.964)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI (ZARARI)	**17.153**	**113.321**
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)	**17.153**	**113.321**
ANA ORTAKLIK PAYLARI	**17.153**	**113.321**

Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren ihraççının finansal durumu ile faaliyetlerinde önemli olumsuz bir değişiklik bulunmamaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 3.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.7.2. Fon kullanıcısına ilişkin seçilmiş finansal bilgiler.

Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren fon kullanıcısının finansal durumu ile faaliyetlerinde önem arz eden herhangi bir olumsuz değişiklik olmamıştır.

2.7.2.1. Konsolide Bilanço

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye ilişkin 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli konsolide varlıklar (aktif kalemler) aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Konsolide Finansal Durum Tablosu – Varlıklar (Bin TL)	31/12/2020 Bağımsız Denetimden Geçmiş	31/12/2019 Bağımsız Denetimden Geçmiş
Finansal Varlıklar (Net)	61.428.638	44.542.146
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	84.016.930	60.136.019
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	519.087	473.326
Ortaklık Yatırımları	84.991	64.061
Maddi Duran Varlıklar (Net)	924.082	846.343
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	273.145	201.999
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	77.457	37.646
Ertelenmiş Vergi Varlığı	835.522	416.853
Diğer Aktifler	10.037.261	2.283.185
Aktifler Toplamı	158.197.113	109.001.578

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye ilişkin 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli konsolide kaynaklar (pasif kalemler) aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Kaynaklar (Bin TL)	31/12/2020 Bağımsız Denetimden Geçmiş	31/12/2019 Bağımsız Denetimden Geçmiş
Toplanan Fonlar	126.694.561	87.996.135
Alınan Krediler	5.204.321	447.225
Para Piyasalarına Borçlar	185.225	

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİL MEMURLUĞU 16 Temmuz 2021
KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Büyükdere Cad. No:129-1 (34394) Esentepe-Şişli-İSTANBUL Büyük Mükellefler V.D. 6000002 6814
KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. Genel Merkez Büyükdere Caddesi No. 129/1 Kat:3 34394 Esentepe Şişli / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 1255/0 Mersis No: 0930530835200019
VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Palk Maya Sitesi F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 20 www.vakifyatirim.com.tr İstanbul Ticaret Sicil No: 347228 Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359 Mersis No: 0-9220-0883-5900017

İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	5.159.273	4.642.165
Türev Finansal Yükümlülükler	1.676.806	424.137
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	349.294	354.051
Karşılıklar	3.722.802	2.809.372
Cari Vergi Borcu	389.870	255.397
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4.590.265	3.380.983
Diğer Yükümlülükler	2.193.882	1.499.240
Özkaynaklar	8.030.814	7.192.873
Yükümlülükler Toplamı	158.197.113	109.001.578

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 3.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.7.2.2. Konsolide Gelir Tablosu

Kuveyt Türk'ün 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla konsolide gelir tablosundan seçilmiş özet veriler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Konsolide Gelir Tablosu (Bin TL)	31/12/2020 Bağımsız Denetimden Geçmiş	31/12/2019 Bağımsız Denetimden Geçmiş
Kâr Payı Gelirleri	9.646.347	7.745.856
Kâr Payı Giderleri (-)	3.111.225	3.932.137
Net Kâr Payı Geliri/Gideri	6.535.122	3.813.719
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	261.839	368.932
Temettü Gelirleri	68	2.841
Ticari Kar/Zarar (Net)	847.844	1.328.159
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.819.357	1.930.377
Faaliyet Brüt Kârı	9.464.230	7.444.028
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	3.240.522	2.640.410
Diğer Karşılık Giderleri (-)	325.218	68.562
Personel Giderleri (-)	1.342.912	1.132.226
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.312.022	1.992.008
Net Faaliyet Kârı/Zararı	2.243.556	1.610.822
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Pazlalık Tutarı	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	20.93	13.727
Net Parasal Pozisyon Kârı/Zararı	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	2.264.486	1.624.549
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(551.618)	(348.156)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	1.712.868	1.276.393
Dönem Net Karı/Zararı	1.712.868	1.276.393

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 3.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

16 Temmuz 2021

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129-7 34394)
Esentepe-Şişli/İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 800 002 6814

KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.
Genel Merkez: Büyükdere Caddesi No: 129/7
Kat 3 34394 Esentepe-Şişli / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 681750
Mersis No: 0800050681750

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 367228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0922 0088 5900 0019

2.8. İhraççı ve fon kullanıcısının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings 12 Temmuz 2019 tarihinde Türkiye'nin ülke notunu BB seviyesinden BB- seviyesine indirmiştir. 1 Kasım 2019, 21 Şubat 2020, 21 Ağustos 2020 ve 19 Şubat 2021 tarihlerinde bu not teyit edilmiştir.

Fon kullanıcısının derecelendirme notları Fitch Ratings tarafından yayınlanmakta olup, kurum 20 Temmuz 2019 tarihinde Türkiye'de yapılan not indirimi akabinde 19 Temmuz 2019 günü Kuveyt Türk'ün notu da BB- seviyesinden B+ seviyesine indirilmiştir. Kuveyt Türk'ün B+ notu 15 Ekim 2019, 12 Kasım 2019, 20 Mayıs 2020, 7 Ekim 2020 ve 26 Şubat 2021 tarihlerinde teyit edilmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Inc., Kuveyt Türk'ün 30/09/2020 tarihli finansal verilerini dikkate alarak uzun dönem yabancı para cinsinden kredi notunu 26 Şubat 2021 tarihli basın duyurusu ile B+ olarak teyit etmiştir. B seviyesindeki notlar borçlunun finansal yükümlülüklerini şimdilik yerine getirebileceğini belirtir. Olumsuz iş ve ekonomi koşullarında ise yükümlülüklerin yerine getirilmesinin zorlaşacağını belirtir.

Fitch Ratings Inc. ayrıca Kuveyt Türk'ün uzun dönem yerel para cinsinden notunu BB- olarak, kredi görünümünü ise "durağan" olarak sabit tutulmuştur. Ekonomik ve ticari koşulların olumlu veya olumsuz seyrini takiben, Durağan kredi görünümü içerisinde dahi Kredi Derecelendirme Notu yükseltilebilir veya düşürülebilir niteliktedir.

Kuveyt Türk'ün Kısa Dönem Yabancı Para Notu B, Kısa Dönem Yerel Para Cinsinden Notu da B olarak teyit edilmiştir. B kısa dönem yabancı para cinsinden kredi notu, borçlunun yükümlülüklerini yerine getirebileceğini fakat olumsuz ekonomik koşullarda bu kapasitenin zayıflayacağını belirtir.

Kuveyt Türk'ün Destek Notu 4[1], Ulusal Uzun Dönem Notu AA(Tur) olarak teyit edilmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Islamic International Rating Agency (IIRA) ise 29 Haziran 2020 tarihinde Kuveyt Türk'ün kredi derecelendirme notlarını Ulusal ölçekte "AA (tr) /A1+(tr)", uluslararası ölçekte ise yabancı para kredi notunu "BBB-/A3", yerel para kredi notunu "BBB/A3" olarak teyit etmiştir. Belirtilen notlarda görünümü "Durağan" olarak teyit etmiştir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.5. no'lu maddesinde yer almaktadır.

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

Etkilenmemektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.10. Fon kullanıcısının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

Banka'nın ana faaliyet alanı katılım bankası olarak faizsiz bankacılık kuralları içerisinde cari hesaplar ve kar/zarar katılma hesapları yoluyla fon toplayıp müşterilerine fon kullandırmaktır.

Bankanın faaliyet alanı, hazine ve uluslararası bankacılık, bireysel bankacılık, ve kobi bankacılığı, ticari ve kurumsal bankacılık ve kredi kartları ve POS işlemlerini kapsamaktadır. Ana faaliyet alanı, Banka'nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından "Özel Cari Hesaplar" ve "Kar ve Zarara Katılma Hesapları" yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden

[1] *Kaynak: Fitch Ratings Web Sitesi – Fitch Ratings Destek Notları, Fitch Ratings'in Finansal kuruluşların yükümlülüklerini yerine getirememe olasılığını önlemek için, ihtiyaç halinde, ortakları ve kamu otoriteleri tarafından destek alabileceği görüşünü yansıtmaktadır.*

T.C. İSTANBUL SERMAYE PİYASASI KURULU 1923
16 Temmuz 2021
KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Büyükdere Cad. No:129/1 (1394) Esentepe-Şişli-İSTANBUL Büyük Mükellefler V.D. 600 002 6814
KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. Genel Müdür Büyükdere Caddesi No: 129/1 Kat:0 34394 Esentepe Şişli İSTANBUL Ticaret Sicil No: 681355/0
VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akat Mah. Eşkuluş Mardin Cad. Park Maria Sitesi F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL Tel:0(212) 352 36 77 Fax: 0(212) 352 36 20 www.vakifyatirim.com.tr İstanbul Ticaret Sicil No: 387228 Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359

gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri faizsiz olarak yapmaktır.

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

2.11. Fon kullanıcısı ve ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı

Fon kullanıcısının sermayesinin %62,2'si Kuwait Finance House KSC'ye ve %18,7'si T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne aittir. Kuwait Finance House KSC %62,2'lik sermaye payı ile fon kullanıcısının yönetim hakimiyetine sahiptir.

Aralık 2020 itibarıyla fon kullanıcısının ana ortağı konumunda olan ve Kuveyt Borsası'nda işlem gören Kuwait Finance House KSC'nin %51,95'i halka açık olup, %24,08'i Kuwait Investment Authority'e, %10,48'i de Public Authority for Minors Affairs'e, %7,3'ü Kuwait Awkaf Public Foundation'a, %6,19'u Public Institution for Social Security adlı Kuveyt kamu kuruluşuna aittir.

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings 12 Temmuz 2019 tarihinde Türkiye'nin ülke notunu BB seviyesinden BB- seviyesine indirmiştir. 1 Kasım 2019, 21 Şubat 2020, 21 Ağustos 2020 ve 19 Şubat 2021 tarihlerinde bu not teyit edilmiştir.

Fon kullanıcısının derecelendirme notları Fitch Ratings tarafından yayınlanmakta olup, kurum 20 Temmuz 2019 tarihinde Türkiye'de yapılan not indirimi akabinde 19 Temmuz 2019 günü Kuveyt Türk'ün notu da BB- seviyesinden B+ seviyesine indirilmiştir. Kuveyt Türk'ün B+ notu 15 Ekim 2019, 12 Kasım 2019, 20 Mayıs 2020, 7 Ekim 2020 ve 26 Şubat 2021 tarihlerinde teyit edilmiştir.

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin derecelendirme notlarına ilişkin detaylar aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	30/09/2020 Tarihli Finansal Veriler Baz Alınarak Hesaplanan Derecelendirme Notu	31/12/2019 Tarihli Finansal Veriler Baz Alınarak Hesaplanan Derecelendirme Notu	Değişim
Görünüm	Durağan	Negatif	Revize Edildi
Uzun Vadeli YP	B+	B+	Değişmedi
Kısa Vadeli YP	B	B	Değişmedi
Uzun Vadeli TL	BB-	BB-	Değişmedi
Kısa Vadeli TL	B	B	Değişmedi
Finansal Kapasite Notu	B+	B+	Değişmedi
Destek	4	4	Değişmedi
Ulusal	AA(Tur)	AA(Tur)	Değişmedi
Ülke Notu YP	BB-	BB-	Değişmedi
Ülke Notu TL	BB-	BB-	Değişmedi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Inc., Kuveyt Türk'ün 30/09/2020 tarihli finansal verilerini dikkate alarak uzun dönem yabancı para cinsinden kredi notunu 26 Şubat 2021 tarihli basın duyurusu ile B+ olarak teyit etmiştir.

Fitch Ratings Inc. ayrıca Kuveyt Türk'ün uzun dönem yerel para cinsinden notunu BB- olarak, kredi görünümünü ise "durağan" olarak sabit tutulmuştur. Kuveyt Türk'ün Kısa Dönem Yabancı Para Notu B, Kısa Dönem Yerel Para Cinsinden Notu da B olarak teyit edilmiştir.

İhraççı, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. ve dolaşımda bulunan kira sertifikalarına ait derecelendirme notu bulunmamaktadır. Program başvurusu kapsamında ihraç edilecek olan Türk

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1992 16 Temmuz 2021

Lirası cinsinden kira sertifikaları için kredi derecelendirme kuruluşlarından hizmet alımı yapılması planlanmamaktadır.

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

2.13. Garanti hükümleri

Yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 7 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

Yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 7 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

KT VKŞ'nin yönetim kurulu işbu doküman tarihi itibarıyla aşağıdaki kişilerden oluşur:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	KT VKŞ'deki Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Son 5 Yılda Kaynak Kuruluşta Üstlendiği Görevler	Kaynak Kuruluştaki Sermaye Payı	
					TL	%
Dr. R. Ahmet ALBAYRAK	Yönetim Kurulu Başkanı	Kuveyt Türk Büyükdere Cad. No:129/1. 34394 Şişli - İstanbul	3 yıl/21 Ay	Genel Müdür Yardımcısı	420.185	0,0091
Tufan KARAMUK	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Kuveyt Türk Büyükdere Cad. No:129/1. 34394 Şişli - İstanbul	3 yıl/21 Ay	Yatırımcı İlişkileri Müdürü	27.071	0,0005
İdris Turan İLTER	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Kuveyt Türk Büyükdere Cad. No:129/1. 34394 Şişli - İstanbul	3 yıl/21 Ay	-	147.100	0,0031
Kamil KİBAR	Yönetim Kurulu Üyesi	Kuveyt Türk Büyükdere Cad. No:129/1. 34394 Şişli - İstanbul	3 yıl/21 Ay	Hazine Grup Müdürü	-	-
Turgay ÇAVAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	Kuveyt Türk Büyükdere Cad. No:129/1. 34394 Şişli - İstanbul	3 yıl/21 Ay	Finansal Kurumlar Müdürü	-	-

16 Temmuz 2021

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 3 6 4 U Z M A N I

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129-1 (34394)
Esentepe-Şişli-İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 6080002 6814

KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.
Genel Merkez: Büyükdere Caddesi No: 129/1
Kat:3 34394 Esentepe Şişli / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 681355/0
Mersis No: 0590035301500019

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 387228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0922-0088-3590001

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Kuveyt Türk'ün Yönetim Kurulu işbu doküman tarihi itibarıyla aşağıdaki kişilerden oluşmaktadır:

Adı Soyadı	Görevi	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Son 5 Yılda Fon Kullanıcısında Üstlendiği Görevler	Göreve Seçildikleri YK/ GK Kurul Tarihi	Sermaye Payı	
					TL	%
Hamad Abdulmohsen AL MARZOUQ	Yönetim Kurulu Başkanı	3 yıl / 33 Ay	Yönetim Kurulu Başkanı	25-Mar-2021	1	-
Nadir ALPASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 33 Ay	Yönetim Kurulu Üyesi	25-Mar-2021	1	-
Salah Abdullatif AL MUDHAF	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 33 Ay	Yönetim Kurulu Üyesi	25-Mar-2021	-	-
Burhan Ersoy	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 33 Ay	Yönetim Kurulu Üyesi	25-Mar-2021	-	-
Shadi Ahmed Yacoub ZAHRAN	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 33 Ay	Yönetim Kurulu Üyesi	25-Mar-2021	-	-
Gehad Mohamed EL BENDARY	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 33 Ay	Yönetim Kurulu Üyesi	25-Mar-2021	-	-
Mohamed Hedi MEJAI	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 33 Ay	Yönetim Kurulu Üyesi	25-Mar-2021	-	-
Ahmad S Al Kharji	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 33 Ay	Yönetim Kurulu Üyesi	25-Mar-2021	-	-
Ufuk UYAN	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 33 Ay	Yönetim Kurulu Üyesi	25-Mar-2021	2.605.070	0,0556

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında bilgiler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 hesap dönemi itibarıyla hazırlanan Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye ait konsolide finansal tablolar ve dipnotları ile KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.'ye ait finansal tablolar ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

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

KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Emre ÇELİK	Bağımsız Denetim	Olumlu

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1992
16 Temmuz 2021
KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Büyükdere Cad. No:129/1 Esentepe-Şişli-İSTANBUL Büyük Mükellefler V.D. 600 002 6814
KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. Genel Merkez: Büyükdere Caddesi No: 129/1 Kat:3 34394 Esentepe-Şişli / İSTANBUL Ticaret Sicil No:
VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) www.vakifyatirim.com.tr İstanbul Ticaret Sicil No: 397228 Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8369 Mersis No. 0-9220-0883-5900017

31.12.2020	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Emre ÇELİK	Bağımsız Denetim	Olumlu

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. (Fon kullanıcısı)

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

3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler

Bu özetin onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verilecektir.

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

3.2. Kira sertifikalarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

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

3.4. İhraç edilecek kira sertifikalarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları

Bu özetin onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verilecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 maddesinde yer almaktadır.

3.5. Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar

a) Getiri oranı:

Bu özetin onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notunda yer verilecektir.

b) Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı:

Bu özetin onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notunda yer verilecektir.

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

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 UYGUNDUR 16 Temmuz 2021

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Büyükdere Cad. No:129-1 34394 Esentepe-Şişli/İSTANBUL Büyük Mükellefler V.D. 600 002 6814

KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. Genel Merkez: Büyükdere Cad. No: 129/1 Kat:3 34394 Esentepe-Şişli/İSTANBUL Ticaret Sicil No: 355/0 Mersis No

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 20 www.vakifyatirim.com.tr İstanbul Ticaret Sicil No: 367228 Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359 Mersis No 0-9220-0883-5900017

Bu özetin onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notunda yer verilecektir.

d) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

Bu özetin onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notunda yer verilecektir.

e) Halka arz edilecek kira sertifikalarının yıllık getiri oranı:

Bu özetin onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notunda yer verilecektir.

3.6. Kira sertifikalarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri

Halka arz edilen kira sertifikalarının satışı tamamlandıktan sonra Borsa İstanbul A.Ş.'nin Kotasyon Yönergesi çerçevesinde Borsa Kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlaması beklenmektedir.

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

4.1. Fon Kullanıcısı ve ihraççının kira sertifikalarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

4.1.1. İhraççının kira sertifikasına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler:

Şirketin sahip olduğu tek değer, Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikasında kendi nam ve Kira Sertifikası Sahipleri hesabına devraldığı Varlık Portföyü, Alım-Satıma Dayalı Kira Sertifikasında Kira Sertifikası Sahipleri hesabına Kaynak Kuruluş'tan olan alacağı olacaktır. Şirket'e Kaynak Kuruluş tarafından her bir Kira Sertifikası için dönemsel olarak gelir (getiri) dağıtımı yapılacaktır. Şirket'in Kira Sertifikası Sahipleri'ne yapacağı ödemeler, Kaynak Kuruluş'un Şirket'e yapacağı ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacağından; Şirket doğrudan, Şirket'in yapacağı her ihraç ise dolaylı olarak Kaynak Kuruluş'a ilişkin risklere maruz kalacaktır. İlaveten, varlık portföyünün itfa tarihinde beklenen getiriyi üretememesi ve Varlık ikamesine söz konusu olacak varlığın bulunamaması durumunda Şirket, kaynak kuruluştan beklenen getiriyi tahsil edememe riskine maruz kalabilir. Ayrıca, Şirket taahhütlerinin yerine getirilmesini sağlayamaz ise Kira Sertifikası'na konu varlık veya hakkı üçüncü kişilere devrederek elde edilen gelir ile Kira Sertifikası Sahipleri'nin zararlarını gidermeye çalışacak olup, bu devirden elde edilen gelir Kira Sertifikası'nın tümünün itfasını ve kalan kira ödemelerini karşılayacak düzeyde olmayabilir. Bunun sonucunda, Kira Sertifikası Sahipleri'nin anapara ve periyodik ödemelerini tam olarak ve zamanında elde edememeleri söz konusu olabilir.

Sahipliğe dayalı kira sertifikalarında ihraca dayanak varlık teşkil eden ve sigorta sözleşmesinde kapsam dışında tutulmuş gayrimenkulün hasarı, kısmen ya da tamamen ortadan kalkması durumlarında kira ödemelerinin KT VKŞ tarafından tahsil edilemeyecek olması sebebiyle yatırımcılar kira sertifikasından doğacak alacaklarını tahsil edemeyecek olması hasebiyle mevzu bahis riske maruz kalacaklardır.

T.C. Sermaye Piyasası Kurulu 16 Temmuz 2021

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Esentepe-Şişli-İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 600 002 6814

KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.
Ticaret Sicil No: 821355/0
Mersis No: 0293[illegible]

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No. 0-9220-0883-5900017

Alım-Satıma dayalı kira sertifikalarında ise kira bedeli kaynak kuruluş ile şirketin borç alacak ilişkisi söz konusu olacağından kaynak kuruluşun KT VKŞ'ye karşı yükümlülüklerini yerine getirmesi finansal performansıyla doğrudan ilişkili olduğundan, kaynak kuruluşun temerrüde düşmesi ya da finansal performansını negatif etkileyen durumlardan oluşması durumunda yatırımcılar açısından risk oluşturacaktır.

Vekaleten Yönetim Sözleşmesine dayalı kira sertifikalarında şirket, yatırımcılardan topladığı ihraç tutarını kaynak kuruluşun müşterilerine sağlayacağı Finansman desteği değerlendirmek suretiyle üretilecek getiriyi kira sertifikası sahiplerine dağıtacaktır. Bu süreçte, kaynak kuruluşun müşterilerinin kaynak kuruluşa ait yükümlülüklerini yerine getirmede temerrüde düşmesi halinde veya herhangi bir sebeple kullandırılan fonun tahsil edilememesi durumu yatırımcılara getirilerini elde edememesi riski doğurmaktadır.

4.1.2. Kaynak Kuruluş'un kira sertifikasına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler:

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

Kaynak Kuruluş'un anılan düzenlemeler tahtında faaliyet izni kaldırılır ya da Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devri söz konusu olursa, o takdirde KT VKŞ ile akdettiği sözleşmeleri ifa etmesi mümkün olamayabilir ve dolayısıyla Kira Sertifikası Sahipleri'ne yapılacak dönemsel ödemeler de yapılamayabilir. Kaynak Kuruluş'un (Banka'nın) kamu otoritesi olan BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ya da Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi, Kira Sertifikası'na ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler arasında değerlendirilmektedir.

4.1.2.1. Kredi Riski

Bankanın büyümesine paralel olarak kredi riskine esas tutar 2019 yılına göre 2020 yılında %12 oranında artış göstermiştir. Bankanın %100 ve üstü ağırlığı olan risk sınıflarına baktığımızda ise toplam risk tutarları içerisindeki payı 2020 yılında (%24) 2019 yılına (%23) göre artmıştır.

4.1.2.2. Kur Riski

Grup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 21.796.612 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2019 – 8.378.733 TL kapalı) ve 21.899.484 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2019 – 7.931.895 TL açık) oluşmak üzere 102.872 TL kapalı (31 Aralık 2019 – 446.838 TL kapalı) pozisyon taşımaktadır.

4.1.2.3. Likidite Riski

Grup'un 31.12.2020 tarihi itibarıyla varlıklarının yaklaşık %32'si vadesiz ve bir aya kadar vadeli varlıklardan; toplam yükümlülüklerinin ise %75'si vadesiz ve bir aya kadar vadeli yükümlülüklerden oluşmaktadır. Kuveyt Türk'ün vadesiz varlıklar ve vadesiz yükümlülüklerinden hesaplanan (54.433.602) TL'lik likidite açığı, 1 aya kadar vadeli yükümlülüklerinden hesaplanan (14.481.766) TL'lik likidite açığı, 1-3 ay vadeli varlıklar ve yükümlülüklerinden hesaplanan 7.614.282 TL likidite açığı oluşmaktadır.

16 Temmuz 2021

4.1.2.4. Piyasa Riski

Kuveyt Türk'ün 31 Aralık 2020 itibariyle piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü 307.076.841TL ve piyasa riski için hesaplanan esas tutar 3.838.460.512 TL'dir. Piyasa riskine esas olan tutar Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu aşağıya doğru etkileyen bir faktördür. 31.12.2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın solo sermaye yeterlilik rasyosu %21,26 ve konsolide sermaye yeterlilik

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129-131 34394
Esentepe-Şişli-İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 600 002 6814

KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.
Genel Merkez: Büyükdere Caddesi No: 129/1
Kat 3-34394 Esentepe-Şişli İSTANBUL
Ticaret Sicil No:
Mersis No:

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Etiuluş Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8369
Mersis No. 0-9220-0883-5900017

rasyosu %19,97 olarak hesaplanmıştır[1]. Banka'nın piyasa riskine esas tutarı artırmaya yönelik faaliyelerinin artması halinde, sermaye yeterlilik rasyosu aşağı yönlü etkilenebilir.

4.1.2.5. Operasyonel Risk

Kuveyt Türk'ün operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü 31.12.2020 tarihi itibarıyla solo ve konsolide olarak sırasıyla 597.842 TL ve 608.507 TL olup, Sermaye yükümlülüğüne esas tutar ise solo ve konsolide olarak sırasıyla 7.473.031 TL ve 7.606.341 TL tutarındadır. Operasyonel riske konu sermaye yükümlülüğüne esas tutar, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu aşağıya doğru etkileyen bir faktördür.

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

4.2.1. İtibar Riski

İtibar riski, faaliyetlerdeki başarısızlıklar ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Banka'ya duyulan güvenin azalması veya itibar zedelenmesi ile ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

4.2.2. Ülke Riski

Ülke riski, sosyal, politik ve ekonomik koşullarda meydana gelebilecek belirsizlik ve krizler sebebiyle bir ülkedeki borçluların yükümlülüklerini yerine getirmemeleri veya getirmekten kaçınmaları sebebiyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Ülke riski Banka faaliyetlerini olumsuz etkileyebilir ve bunun sonucunda Banka'nın KT VKŞ ile akdettiği sözleşmeleri ifa etmesi mümkün olamayabilir ve dolayısıyla Kira Sertifikası Sahipleri'ne yapılacak dönemsel ödemeler de yapılamayabilir.

4.2.3. İş ve Strateji Riski

İş riski, faaliyetin sürdürülmesine ilişkin risk olarak da tanımlanabilecek iş riski hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan, rekabet ortamındaki değişimlerden kaynaklanan risktir. Strateji riski ise, yanlış ticari seçimlerden, kararların düzgün bir biçimde uygulanmamasından veya ekonomik faktörlerdeki değişime tepki eksikliğinden kaynaklanabilecek zararlardır. Banka'nın İş ve Strateji riski ile karşılaşması durumunda Banka'nın faaliyetlerinden kaynaklanan zararlar dolayısıyla KT VKŞ ile akdettiği sözleşmeleri ifa etmesi mümkün olmayabilir ve dolayısıyla Kira Sertifikası sahiplerine yapılacak dönemsel ödemelerde yapılamayabilir.

Kaynak Kuruluş tarafında iş ve strateji riskine dair herhangi bir öngörü bulunmamaktadır.

4.3. İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

4.3.1. Kira sertifikası sahiplerinin Varlık Portföyü dışında VKŞ'nin diğer varlıkları veya Kuveyt Türk'ün varlıkları üzerinde doğrudan bir talep hakları bulunmamaktadır

Kira Sertifikası, Kira Sertifikası sahiplerine KT VKŞ'ye devredilen Varlık Portföyü ve/veya Murabaha sözleşmesinden kaynaklanan alacaklardaki haklarını temsil eder. Kira Sertifikası bakımından Şirket'e rücu Varlık Portföyü ve Kaynak Kuruluş'tan tahsil edilmiş olan Murabaha alacakları ile sınırlıdır. Kaynak Kuruluş'un temerrüde düşmesi halinde, Varlık Portföyü'nden elde edilen dönemsel gelirler, Kaynak Kuruluş'tan tahsil edilmiş olan Murabaha alacakları geliri ve Varlık Portföyü'nün satışından elde edilecek gelir, Kira Sertifikası Sahipleri'ne yapılacak tek ödeme kaynağıdır. Kira sertifikası ihracı kapsamında düzenlenen sözleşmelerin herhangi bir nedenle feshedilmesi hâlinde, Şirket aracılığı ile Kira Sertifikası Sahipleri'nin her birinin Banka'dan sözleşme ve taahhütlerden kaynaklanan yükümlülükleri yerine getirmesini isteme hakkı bulunmaktadır. Kira Sertifikası Sahipleri'nin Şirket'ten sözleşme ve taahhütlere uyumunun istenmesi ve bunlara aykırılıktan kaynaklanan hakları talep etme hakları bulunmakla birlikte, Varlık Portföyü dışında

16 Temmuz 2021

[1] *Sermaye Yeterlilik Rasyosu = Özkaynak /(Kredi Riskine Esas Tutar + Piyasa Riskine Esas Tutar + Operasyonel Riske Esas Tutar)*

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129/1 (Metro)
Esentepe-Şişli/İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 600 002 6814

KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.
Genel Merkez: Büyükdere Caddesi No: 129/1
Kat:3 34394 Esentepe-Şişli/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 636355/0
Mersis No: [illegible]

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0893-5900047

Şirket'in diğer mal varlıkları veya Banka'nın mal varlıkları üzerinde doğrudan hak iddia edemezler. Varlık Portföyü'nün paraya çevrilmesi, doğmuş alacaklar ve diğer gelirler ve sözleşmeye aykırılıktan kaynaklanabilecek diğer haklar nedeniyle elde edilecek gelirlerin Kira Sertifikası Sahipleri'ne yapılması öngörülen ödemeleri karşılamaması mümkündür. Bahsi geçen gelirler Kira Sertifikası Sahipleri'ne ödendikten sonra, Kira Sertifikası Sahipleri'nin Şirket'e ve Banka'ya karşı herhangi talep hakkı kalmayacaktır.

4.3.2. Borçların ifasında temerrüde düşülmesi halinde, ileri sürülebilecek hakların icrası zaman alıcı ve maliyetli olabilir

Kira Sertifikası uyarınca ödemeler, Kaynak Kuruluş olan Banka'nın Şirket'e ve Şirket'in Kira Sertifikası Sahipleri'ne ihraca ilişkin sözleşme ve taahhütlerde öngörülen şekilde ödeme yapmasına bağlıdır. Banka veya Şirket bu ödemeleri gerektiği gibi ifa etmez ise, onlara karşı her birinin yükümlülüklerini icra etmeleri için ve/veya uygun olduğu takdirde tazminat talep etmek için dava açılması söz konusu olabilecektir. Bu süreçler normal şartlar altında masraflı ve zaman alıcı olabilmektedir.

4.3.3. Kira sertifikalarının likiditesi yatırımcının elinde bulunan tutara bağlı olarak kısıtlı olabilir

İhraç edilecek kira sertifikalarının işlem göreceği Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı'nda yapılacak işlemler minimum 100.000.-TL, maksimum 20.000.000.-TL emir büyüklüklerine tabidirler. Yatırımcının halka arzdan sonra sahip olduğu kira sertifikalarının tutarının bu limitlerin dışında kalması durumunda kira sertifikalarının bu piyasada satılması imkânsız hale gelebilir.

4.4. Varlık Portföyü'ne İlişkin Risk Faktörleri

4.4.1. Varlık Sahiplerine Yüklenen Sorumluluk

Devir Sözleşmesi çerçevesinde Varlık Portföyü, Tebliğ uyarınca KT VKŞ lehine yönetilmek üzere söz konusu Tebliğ ve Devir Sözleşmesi'nde yer alan şartlarla Kaynak Kuruluş tarafından inançlı mülkiyet esaslarına göre KT VKŞ'ye devir ve temlik edilir. Bu nedenle Kaynak Kuruluş, Varlık Portföyü'nü, KT VKŞ lehine yönetmek üzere inançlı mülkiyet esaslarına göre elinde bulunduracaktır. Bu husus, Devir Sözleşmesi'nde de

> "Varlık Portföyü Kira Sertifikaları itfa edilinceye kadar Devralan'ın temsilcisi olarak ve inanılan sıfatına istinaden Devreden'de inançlı mülkiyet esasları doğrultusunda kalmaya devam edecek ve bunlar Tebliğ hükümleri tahtında Devralan lehine Devreden tarafından yönetilecektir."

şeklinde ifade edilmiştir. Devir Sözleşmesi'nde bahsi geçen Devralan tabiri KT VKŞ'yi; Devreden tabiri ise Kaynak Kuruluş'u ifade etmektedir.

Kaynak Kuruluş, Devir Sözleşmesi ile Varlık Portföyü'nü inançlı mülkiyet esaslarına göre elinde bulundurduğunu, bu varlık ve haklar üzerinde sözleşmede yer alan işlemleri gerçekleştirme yetkisini haiz olduğunu, Devir Sözleşmesi'nde üstlendiği yükümlülükler için gerekli her türlü izni aldığını ve Varlık Portföyü üzerinde, Kira Sertifikası Sahipleri ile KT VKŞ aleyhine olabilecek herhangi bir takyidat bulunmadığını taahhüt etmiştir. Yine Kaynak Kuruluş, buradaki yükümlülüklerinin veya beyan ve tekeffüllerinin ihlali nedeniyle veya Varlık Portföyü'nün devrine ilişkin olarak Kira Sertifikası Sahipleri'nin, iddiaları da dahil üçüncü kişilerin talepleri nedeniyle tazmin edilenlerin herhangi bir zarara uğraması halinde, söz konusu zararları derhal tazmin etmeyi kabul ve taahhüt etmiştir.

16 Temmuz 2021

Kaynak Kuruluş'un bu taahhüdünü yerine getirmemesi halinde Kaynak Kuruluş'a karşı yasal yollara müracaatla zararların tazmini talep edilebilecektir. Ancak bu amaçla yapılacak dava ve takiplerin zaman alıcı ve masraflı olacağı nazara alınmalıdır.

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 129/1 (34394)
Esentepe-Şişli/İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 600 002 6814

KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.
Genel Merkez: Büyükdere Cadde No: 129/1
K:3 34394 Esentepe-Şişli/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 381355/0
Mersis No: [illegible]

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Eskiuula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335/İSTANBUL
Tel: 0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8369
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

4.4.2. Varlık Portföyü'nün Devri

Varlık Portföyünün devrine ya da yönetimine dair sözleşmelerin, işbu sözleşmeler akdedildikten sonra geçersiz hale gelmeleri yada geçersiz sayılmaları halinde, taraflar birbirlerinden aldıklarını iade etmeyi ve Kaynak Kuruluş (Banka) da, KT VKŞ'nin uğrayacağı zararları tazmin etme yükümlülüğünü ifa etmemesi yada Varlık Portföyünün herhangi bir nedenle geri alınmaması halinde KT VKŞ, Devralma Taahhüdü ve Devir Sözleşmesi kapsamındaki ödeme ve tazminat yükümlülüklerinin ifası için Kaynak Kuruluş aleyhine gerekli hukuki yollara başvuracaktır. Borçların icrasına yönelik bu hukuki yollar normal şartlar altında zaman alıcı ve masraflı olabilecektir.

4.4.3. Leasing Konusu Emtianın Hasar ve Ziyanı

Leasing Sözleşmelerine konu emtianın çeşitli nedenlerle hasara uğramaları ya da zayi olmaları halinde, bu sözleşmeler çerçevesinde ödenmesi gerekecek kira bedellerinde aksamalar söz konusu olabilecek ve bu anlamda Kaynak Kuruluşun zararı söz konusu olabilecektir. Kira sertifikasına dayanak teşkil eden varlığın hasara uğraması ve/veya ortadan kalkması durumunda kira sertifikası sahipleri açısından da kira bedellerinde yaşanacak olası aksamalardan ötürü zarar söz konusu olabilecektir. Bahse konu emtianın çeşitli nedenlerle hasara uğramaları ya da zayi olmaları riskine karşı, ilgili finansal kiralama kanunu ve mevzuatı hükümleri uyarınca bu emtia sigorta ettirilmiş bulunmaktadır. Dolayısıyla bu emtianın hasar veya kaybı nedeniyle Kaynak Kuruluş'un uğrayacağı zararlar, işbu sigorta tazminatından karşılanacaktır.

Varlık Portföyü'ne temel teşkil eden Leasing Sözleşmeleri'nin sona ermesi halinde veya bu sözleşmelere konu emtianın kısmen veya tamamen kaybı halinde de yukarıda ifade edilen kira bedellerinin ödenmesinde aksama söz konusu olabilecektir. Bu halde Kaynak Kuruluş, KT VKŞ'ye devir ve temlik ettiği Varlık Portföyü'nü eşdeğer Varlık Portföyü ile ikame edebilecektir. Dolayısıyla emtianın hasar ya da ziyaı halinde finansal kiralamaya konu yeni varlıklar ve bu varlıklara ilişkin Leasing Sözleşmeleri'nde belirlenen haklar, Varlık Portföyü'ne dahil edilebilecektir. Bu durum kira sertifikası sahipleri açısından bir risk teşkil etmemekte olup, aksine emtia ikamesi ile varlık portföyüne alınacak yeni varlıklar ve haklar ile kira sertifikası sahiplerinin uğrayacağı olası zarar bertaraf edilecektir.

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

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Bu özetin onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notunda yer verilecektir.

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

16 Temz 2021

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Bu özetin onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notunda yer verilecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 5.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129-1 34394
Esentepe-Şişli/İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 610 002 6814

KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.
Genel Merkez: Büyükdere Caddesi No: 129/1
Kat:3 34394 Esentepe-Şişli/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 355/0

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel:D(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No 0-9220-0883-5900017

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

Fon kullanıcısı Kuveyt Türk olup, KT VKŞ kira sertifikalarının ihracını gerçekleştirecektir. Kira sertifikalarının halka arzında aracılık yapacak olan Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. halka arzın gerçekleşmesine bağlı olarak aracılık komisyonu elde edecektir. Ayrıca Kuveyt Türk emir iletimine aracılık faaliyetini yürüten yatırım kuruluşu olarak Vakıf Yatırım ile beraber talep toplayacaktır. Bunun dışında halka arz ile ilgili menfaat sağlayacak bir kişi veya kurum bulunmamaktadır.

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

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Bu özetin onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notunda yer verilecektir.

16 Temmuz 2021

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 UZMAN

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129-1/34394
Esentepe-Şişli-İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 500 002 6814

KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.
Genel Merkez: Büyükdere Caddesi No: 129/1
Kat:3 34394 Esentepe Şişli/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 413950

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 387228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No 0-9220-0883-5900017