

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi
Sermaye Piyasası Aracı Notudur

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 19/09/2019 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 10.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 100.000.000 TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 150.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

Sermaye piyasası aracı notunun onaylanması, sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu sermaye piyasası aracı notu 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 sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek kira sertifikasına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve özet, ortaklığımızın, fon kullanıcısının ve halka arzda satışa aracılık edecek Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.oyakyatirim.com.tr ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin www.bereketvarlik.com ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin www.albaraka.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.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 lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca 19/09/2019 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce kira sertifikası ihracı gerçekleştirilmemiştir.

20 Eylül 2019

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Aynur Büyükdere Caddesi No:16
Kat:10 / Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 660 01 01 Faks: (0212) 660 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 042 000 4762

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. D. Arsan Büyükdere Caddesi No:6
Kat:1 / Beşiktaş / İSTANBUL
Nispetiye V.D. 165 026 2416
Ticaret Sicil No: 293670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerkezi Etiler Mah. Caddesi No:1
Kat:1 / Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 05 99
Mersis No: 0649 0030 0001 0001 0001 0001
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 6604
www.oyakyatirim.com.tr



İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER.....	3
2. RİSK FAKTÖRLERİ.....	4
3. TEMEL BİLGİLER.....	5
4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	6
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....	13
6. BORSADA İŞLEM GÖRMeye İLİŞKİN BİLGİLER.....	23
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER	25
8. DİĞER BİLGİLER.....	25
9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI	28
10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	29
11. EKLER	29

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
Çoğunluk Pay Sahibi	Albaraka Bannacılık Grubu
Danışma Kurulu	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Danışma Kurulu
ECB	Avrupa Merkez Bankası
Finansal Kiralama Kanunu	6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu
FED	ABD Merkez Bankası
Hak	Her bir ihraca konu varlıklar dışındaki her türlü hak
Hazine VKŞ	T.C.Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ilkeleri
Kaynak Kuruluş/ Fon Kullanıcı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
KGF	Kredi Garanti Fonu
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
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
LKO	Likidite Karşılama Oranı
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu
Oyak Yatırım / Aracı	Halka Arza Aracılık Edecek aracı kuruluş / Oyak Yatırım Menkul

20 Eylül 2019



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 01 02
www.albarakatibankasi.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
Ümraniye / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 293678
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atalar, Etiler, Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 319 10 00 Faks: (0212) 351 03 95
Mersis No: 0819 0039 6040 0004
Büyükdere Mükellefleri V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

Kurum	Değerler A.Ş.
Portföy Varlıkları	Kira Sertifikası İhracına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar
Kanun / SPKn	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
TCMB	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
TGA	Tahsili Gecikmiş Alacaklar
THP	Tek Düzen Hesap Planı
TKBB	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
TL	Türk Lirası
TMK	4721 sayılı Türk Medeni Kanunu
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
Üst Yönetim	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ' nin Genel Müdür, Genel Müdür yardımcıları ve genel müdür yardımcılığına denk veya daha üst konumda görev yapan yöneticiler
VKŞ	Varlık Kiralama Şirketi
YP	Yabancı para

İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR

YOKTUR

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

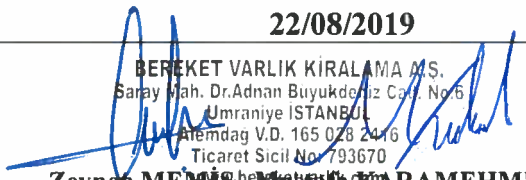
Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu sermaye piyasası aracı notunda ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve sermaye piyasası aracı notunda bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik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

Fon Kullanıcısı ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 22/08/2019	Sorumlu Olduğu Kısım: SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI 20 Eylül 2019
 Tülay SALVA Müdür	 Malek Khodr TEMSAH Genel Müdür Yrd.



BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cadd. No:6
Ünvanıye İSTANBUL
Aranan V.D. 165 028 4416
Ticaret Sicil No: 293670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmer, Etilülü, Mardin Cadd. K2/C Blok
Levent - Beşiktaş 34397 İstanbul
Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 351 05 99
Mesaj No: 0649 0039 - 6040 - 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

İhraççı BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. 22/08/2019	Sorumlu Olduğu Kısım:
 BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mah. Dr.Adnan Büyükdere Caddesi No:6 Ümraniye İSTANBUL Akmerdivan V.D. 165 028 2446 Ticaret Sicil No: 793670 Zeynep MEMİŞ Müdür	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI
Yönetim Kurulu	

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 22/08/2019	Sorumlu Olduğu Kısım:
 OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akmerdivan Mah. Ebulula Mardin Cad. E2 C Blok Kat:10 Beşiktaş 34398 İstanbul Tel: (0212) 319 12 00 Fax: (0212) 351 05 99 Mersis No: 0649 - 0039 - 6040 - 0034 Büyük Mükellefler V.D. 049 003 9604 Adem DEMİRAL Müdür	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI
Genel Müdür Vekili	

2. RİSK FAKTÖRLERİ

2.1 Kira Sertifikaları Yapısına İlişkin Riskler

İhraççı bilgi dokümanında belirtildiği üzere Bereket Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilecek ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullancısı olarak yer alacağı 10.000.000.000 TL'lik ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek olan kira sertifikası ihraçları (1) sahipliğe, (2) yönetim sözleşmesine, (3) alım-satıma dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle ihraç edilebilecektir.

Bu Sermaye Piyasası Aracı notu kapsamında ihraç edilecek olan 1. Tertip Kira Sertifikaları Ek.1'de yer alan 'yönetim sözleşmesi' ve Ek.2'de yer alan 'alım-satım sözleşmesi' birlikte kullanılarak gerçekleştirilecektir.

Şirket finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

20 Eylül 2019

VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesinden sorumludur. İhraççı kuruluş (Bereket VKŞ), kira sertifikası ihracı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraca konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcısı

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerdivan Mah. Ebulula Mardin Cad. E2 C Blok
Kat:10 Beşiktaş 34398 İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 05 99
Mersis No: 0649 - 0039 - 6040 - 0034
Büyük Mükellefler V.D. 049 003 9604

kuruluş tarafından geri alım taahhüdü bulunmaktadır. Bu geri alım işlemi kira sertifikasının vadesinde ihraç anapara tutarı üzerinde gerçekleştirilmektedir. Dolayısıyla ihraççının yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon kullanıcının ihraççıya gerçekleştireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacağından, ihraççı doğrudan fon kullanıcısının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

Aynı zamanda fon kullanıcı kira sertifikası yoluyla toplamış olduğu fonları değerlendirirken üstlendiği risklerden ötürü beklenen getiriye elde edememe durumu söz konusu olabilecektir. Bu durumda fon kullanıcı kuruluş ikame varlık veya haklar kullanarak oluşacak zararları bertaraf etme yoluna başvurabilir. Ancak yine de bu durum yatırımcıların ihraççı üzerinden alacakları getiri ve anapara ödemelerinin tam ve zamanında yapılmasını olumsuz etkileyebilecek bir durumu ortaya çıkarabilecektir.

Nihai olarak Varlık kiralama şirketleri münhasıran kira sertifikası ihraç etmek üzere kurulan anonim ortaklıklardır. Varlık kiralama şirketi, Kurul tarafından uygun görüş verilen esas sözleşmesinde belirtilen faaliyetler dışında herhangi bir ticari faaliyetle uğraşamayacağı gibi sahip olduğu varlıklar ve haklar üzerinde esas sözleşmesinde izin verilenler hariç olmak üzere, üçüncü kişiler lehine hiçbir ayni hak tesis edemez ve bunları kira sertifikası sahiplerinin menfaatlerine aykırı bir şekilde kiralayamaz veya devredemez. Kira sertifikaları itfa edilinceye kadar, varlık kiralama şirketinin portföyünde yer alan varlıklar ve haklar, ihraççının yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi hâlinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyati tedbir kararı verilemez.

İhraççının kira sertifikalarından kaynaklanan yükümlülüklerini vadesinde yerine getirememesi, yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi, faaliyet izninin kaldırılması veya iflası hâlinde portföyündeki varlıklardan elde edilen gelir öncelikle kira sertifikası sahiplerine yapılacak ödemelerde kullanılır. Bu durumda Kurul kira sertifikası sahiplerinin haklarının korunmasını teminen gerekli her türlü tedbiri almaya yetkilidir.

Varlık kiralama şirketlerinin kuruluşuna, esas sözleşmelerine, faaliyet esaslarına, devralabilecekleri varlık ve hakların türleri ile niteliklerine, bunlara ilişkin kayıtların tutulmasına, yönetim ilkelerine, tasfiye ve sona ermelerine, YTM'ye hizmetleri karşılığında varlık kiralama şirketinin portföyündeki varlıklardan ödeme yapılması hâlinde bu ödemenin hesaplanmasına ilişkin usul ve esaslar Kurulca belirlenir.

Yukarıda bahsi geçen risklerin ortaya çıkması durumunda ise Kira sertifikası sahipleri III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği'nin 4(6) maddesi uyarınca VKŞ yönetim kurulu üyeleri dayanak varlık ve hakkın satılarak kira sertifikası sahiplerinin olası zararlarının tazmin edilmesi de dahil olmak üzere yatırımcıların menfaatlerinin korunmasına yönelik tedbirleri almak durumundadır.

3. TEMEL BİLGİLER

3.1. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

Kira Sertifikalarının ihracında Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracı kurum olarak görev alacak ve verdiği hizmet karşılığında komisyon geliri elde edecektir.

Yukarıda belirtilen kurum dışında halka arz ile ilgili menfaat elde edecek herhangi bir kişi ve/veya kurum bulunmamaktadır.

20 Eylül 2019



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:5
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 15 63
Küçük Mükellefler V.D. 047 600 8762

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
Ümraniye İSTANBUL
Alınan V.D. 168 028 2456
Ticaret Sicil No: 203679
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Anadoluhisari, Etiler, Beşiktaş, İstanbul
Levent - Beşiktaş / 34335 / İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 Fax: (0212) 351 05 99
Mersis No: 0649 - 0039 - 6048 - 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

3.2. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

VKŞ Açısından

VKŞ, ihraç ettiği kira sertifikaları karşılığında yatırımcılardan topladığı kaynağı; (i) yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında ihraca dayanak teşkil eden varlık portföyünün Banka'dan devralınması veya vekil sıfatıyla hareket edecek olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye Banka tarafından, Banka adına ancak VKŞ hesabına vekaleten Banka müşterilerine kullanılması; (ii) Alım-Satım dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık olarak kullanılacak olan emtianın tedarikçiden satın alınması kullanılacaktır. Bu Sermaye Piyasası Aracı Notu kapsamında İhraç edilecek kira sertifikası karşılığında elde edilecek fonun %33'ü ihraca dayanak teşkil edecek olan Finansal Kiralama işlemleri ve Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Paylarından oluşan varlık portföyünü satın almak için, kalan % 67'si ise emtia alım satımı için kullanılacaktır.

Albaraka Türk Açısından

Katılım Bankaları'nın bilançoları incelendiğinde sektöre paralel olarak kaynakların büyük çoğunluğu kısa vadeli katılım fonlarından oluşmaktadır. Albaraka Türk sermaye piyasaları enstrümanlarını kullanarak kaynak çeşitliliğini artırmak ve vade yapısını uzatmayı hedeflemektedir.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. kira sertifikası ihracından sağlanacak bu kaynağı, beklenen yıllık gelir oranını elde etmek amacı ile VKŞ' ye vekâleten katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda müşterilerine sağlayacağı Finansman Desteği işlemlerinde kullanacaktır. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. bu murabaha işlemlerinden elde edeceği kâr payından kira sertifikasında belirlenen kısmını dönemsel olarak yatırımcılara ödenmek üzere VKŞ' ye transfer edecek, VKŞ de yatırımcılara kâr paylarını ödeyecektir.

4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek kira sertifikalarının;

a) Türü ve ihraç işlemini görsel olarak ortaya koyan diyagram:

İhraç edilecek kira sertifikaları Yönetim sözleşmesi ve Alım-Satım sözleşmesi birlikte kullanılarak gerçekleştirilecektir.

20 Eylül 2019



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Ali R. Ayıkent, Caddesi No:6
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Ticaret Sic. No: 270900
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Buyukdeniz Cad. No:6
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Ticaret Sic. No: 270900
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Ticaret Sic. No: 270900
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

Varlık Portföyü Borçlularından tahsil edeceği anaparanın tamamı ile aynı şekilde tahsil edilecek kar paylarının Getiri Oranı tutarındaki oranının; Sertifika Sahiplerine ödenmek üzere VKŞ'ye; bu miktar dışındaki diğer kar payı, komisyon ve sair getirilerin, vekâlet ücreti olarak Bankaya ait olması konusunda mutabık kalmışlardır. Ancak bu durum Vekil sıfatı ile Bankanın, Varlık Portföyünden elde edilecek gelirlerin Gelir Dağıtım Tarihinde, Gelir Dağıtım Tutarlarını karşılamaya yeterli olacağını taahhüt veya garanti ettiği anlamına gelmemektedir. Varlık Portföyünden elde edilecek gelirlerin Gelir Dağıtım Tarihinde, Gelir Dağıtım Tutarlarını karşılamaya yeterli olmaması durumunda, eksik kalan tutar ilgili İhraçta Alım-Satım Sözleşmesi bulunması durumunda, VKŞ tarafından Alım-Satım Sözleşmesinden elde edilen gelirler ile karşılanabilir.

6. Banka, Yönetim Sözleşmesi'nde yer alan hükümler çerçevesinde VKŞ'ye temlik edilen Varlık Portföyünü geri temlik almak amacıyla Sertifika ihraç gelirlerinin asgari %33 (yüzde otuz üç)'üne denk bir miktarı Vade Tarihi'nde VKŞ'ye ödeyeceğini kabul etmektedir. Aynı şekilde, Banka, Alım-Satım Sözleşmesi'nde yer alan hükümler çerçevesinde, VKŞ'ye ödenmesi gerekli olan Alım-Satım İşlemi bedellerini, Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen Gelir Dağıtım Tarihlerinde ve Gelir Dağıtım Tutarlarında VKŞ'nin hesabına nakden ve defaten ödeyecektir.

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

Yönetim sözleşmesine dayalı gerçekleştirilecek olan Kira Sertifikalarının dayanağını oluşturabilecek varlık/hakların detayı aşağıda yer almaktadır.

- **Kira Sertifikaları:** Banka'nın sahipliğinde bulunup VKŞ adına vekaleten yönetilecek Türk Lirası cinsinden yurt içinde veya yabancı para cinsinden yurt dışında çıkarılmış kira sertifikaları.
- **Finansal Kiralama İşlemleri:** Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından, 1 Kasım 2006 tarihli 26333 sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olan Bankaların Kredi İşlemlerine Dair Yönetmeliğin 19(1)(c) maddesine uygun olarak, katılım bankalarının finansman sağlama yöntemlerinden olan ve Banka tarafından müşterilerine VKŞ hesabına vekaleten kullanılacak veya kullanılmış olan finansal kiralama işlemlerini)
- **Gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları:** Banka'nın sahipliğinde bulunup VKŞ adına vekaleten yönetilecek Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-52.3 numaralı "Gayrimenkul Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca kurulmuş olan gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları
- **Gayrimenkul:** Banka'nın aktifinde yer alan her türlü gayrimenkul varlıkları.

20 Eylül 2019

Bu Sermaye Piyasası Aracı Notu kapsamında ihraç edilecek olan birinci Tertip Kira Sertifikaları için kullanılacak olan Varlık Portföyü ekteki tabloda yer almaktadır.



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
4708 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01; Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
Ümraniye / İSTANBUL
Alındığı V.D. 165 000 2416
Ticaret Sicil No. 793670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Ebulula Mahallesi Caddesi No: 10
Beşiktaş - Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 319 12 00; Faks: (0212) 351 05 99
Mersis No: 0649 0001 6049 00034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

No	Varlığın Tanımı	Para Birimi	ISIN KODU	Vade Tarihi	Varlık USD Değeri	Varlık TL Değer Karşılığı
1	HAZİNE USD KİRA SERTİFİKASI	USD	TRD180621T15	18.06.2021	9.000.492,14	51.904.038

***23.08.2019 tarihi için geçerli olan ve TCMB USD/TL (5,7668000) satış kuru baz alınmıştır.**

c) ISIN kodu:

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

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

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

4.2. Kira sertifikalarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

Kira Sertifikaları SPKn, Kira Sertifikaları Tebliği ve ilgili mevzuat kapsamında oluşturulacaktır.

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

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

İlgili pazar sabit getirili menkul kıymetlerin şeffaf ve rekabete açık bir ortamda işlem görmelerini sağlayarak bu menkul kıymetlerin likiditesini artırmak, bilgi akışını hızlandırmak amacıyla kurulmuştur ve aynı gün veya ileri valörlü olarak doğrudan alım/doğrudan satım işlemleri yapılabilmektedir.

Kesin Alım Satım Pazarı’nda işlemler her gün saat 09.30-17.30 arasında yapılmaktadır. Aynı gün valörlü işlemler 9.30-12.00 ile 13.00-14.00 arasında, ileri valörlü işlemler ise saat 9.30-12.00 ile 13.00-17.30 arasında yapılmaktadır.

Emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Kira Sertifikaları için 10.000 TL minimum ve 10.000.000 TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

20 Eylül 2019



**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34268 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 647 000 8362

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
9 Ümraniye İSTANBUL
Büyükdere V.D. 165 038 2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Etiler, Etiler Mah. Etiler Caddesi No:2 C Blok
Kat:10 Beşiktaş - 34357 İstanbul
Tel: (0212) 319 12 02 Faks: (0212) 351 05 99
Versis No: 0649 - 0039 - 6040 - 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

4.3. Kira sertifikalarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

İhraç edilecek kira sertifikaları kaydileştirme esasları çerçevesinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde kaydi olarak tutulmaktadır.

4.4. Kira sertifikalarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

4.5. İhraççının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan kira sertifikalarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya kira sertifikasının ihraççının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:

Madde 2.1 ve Madde 2.2’de belirtildiği üzere kira sertifikaları, yönetim sözleşmesine dayalı olarak ihraç edileceğinden dolayı, İhraca dayanak teşkil edecek Portföy Varlıkları, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.’nin ve dolayısıyla da Yatırımcıların teminatını teşkil etmeyecektir. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.’nin ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.’nin temerrüdü halinde Yatırımcılar Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.’ye karşı, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.’nin ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.’nin İİK ve sair mevzuat çerçevesinde öncelikli olmayan alacakları ile aynı sırada yer alacaktır.

Ayrıca, SPKn m. 61 (3) hükmü gereğince; “...Kira sertifikaları itfa edilinceye kadar, varlık kiralama şirketinin portföyünde yer alan varlıklar ve haklar, ihraççının yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi hâlinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyati tedbir kararı verilemez”. Bu kapsamda Yatırımcıların, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.’nin mülkiyetinde bulunan ve başkaca kira sertifikalarının dayanağını teşkil eden varlık ve hak üzerinde herhangi bir hakkı bulunmamaktadır.

4.6. İhraç edilecek kira sertifikalarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar:

Kira Sertifikası kapsamında, yatırımcıların sahip olduğu hakların dayanağı Sermaye Piyasası Aracı Notu ve ekindeki sözleşmeler çerçevesinde Bereket VKŞ’ye devredilen Varlık Portföyü ve/veya Alım Satım Sözleşmesi’nden kaynaklanmaktadır.

Bereket VKŞ tarafından ihraç edilecek kira sertifikalarının getirisi Periyodik Ödeme tarihlerinde, ihraç bedelinin itfası ise Kira Sertifikası vadesi sonunda, son getiri ödemesi ile birlikte bir defada ödenecektir.

Kira Sertifikası satın alan yatırımcıların sahip olduğu haklara ilişkin sınırlamalar aşağıda belirtilmektedir:

-VKŞ’nin portföy varlıkları ile ilgili herhangi bir tasarruf hakkı bulunmadığından, VKŞ doğrudan Portföy varlıklarını paraya çevirerek yatırımcıları tazmin edemeyecektir.

-VKŞ’nin ihraç kapsamında yapacağı ödemeler, Albaraka Türk tarafından yapılacak ödemelere bağlıdır. Eğer Albaraka Türk herhangi bir nedenle beklenen kar ve/veya kira sertifikası bedelini kısmen veya tamamen ödemezse, VKŞ yatırımcılara karşı olan sorumluluğunu Albaraka Türk’ün ödeme yapmadığı tutar ile sınırlı olarak yerine getiremeyecektir. Bu durumda VKŞ’nin yatırımcılara karşı sorumluluğu, Albaraka Türk’e karşı hukuki süreçleri başlatmakla sınırlıdır. Eğer yatırımcılar da bizzat Albaraka Türk’e karşı hukuki süreç başlatırlarsa ve Albaraka

20 Eylül 2019



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
14700 Umraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 216 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 600 8302

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
10700 Beşiktaş / İSTANBUL
Aram Bağ V.D. 165 026 2416
Ticaret Sicil No: 293670
www.bereketvarlik.com

ÇYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerkezi Etiler Mah. Akmerkezi Kat: 7 C Blok
Etiler - Beşiktaş / 34398 İstanbul
Tic. Sic. No: 27 319 12 00 Tel: (0212) 351 05 50
Mersis No: 0649 0009 6004 0004
Büyük Mükellefler V.D. 649 000 604
www.cyakyatirim.com

Türk'ten bu kapsamda tahsilat yaparlarsa, VKŞ'nin yatırımcılara karşı olan sorumluluğu Albaraka Türk'ten yapılan tahsilat oranında sona erer.

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin hakların kullanım süresi

Kira Sertifikası bedeli ve gelir dağıtım işlemleri için Takasbank nezdinde MKK adına hesap açılır. Bereket VKŞ tarafından ödeme yapılacak tutar, ödeme gününde Takasbank nezdindeki ilgili hesaba aktarılır.

Kira Sertifikası bedeli ve gelir dağıtımları topluca üye bazında, üyelerin Takasbank nezdinde mevcut olan cari hesaplarına Takasbank aracılığı ile aktarılacaktır. Kira sertifikası bedelinin ve gelir dağıtımlarının yatırımcı hesaplarına aktarım işlemleri üye kuruluşlar tarafından yapılacaktır.

Kira sertifikası bedeli ve gelir dağıtımları Bereket VKŞ tarafından MKK hesabına brüt olarak aktarılacaktır. MKK'ya üye kuruluşlar da kendilerine brüt yapılacak ödemeleri, yasal vergilerin kaynağında kesintileri yaptıktan sonra, net tutar üzerinden yatırımcılara ödeyecektir.

4.7. Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

a) Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı ile itfa sürecine ilişkin esaslar:

Kira sertifikaları 147 gün vadeli olup kira sertifikalarının anapara bedeli VKŞ tarafından 28/02/2020 itfa tarihinde tek gelir dağıtımı ile birlikte, kira sertifikası sahiplerine payları oranında bir defada geri ödenerek kira sertifikaları itfa edilecektir.

VKŞ yatırımcılara ödeyeceği Kira Sertifikalarının bedelini Albaraka Türk tarafından varlık portföyünün tasfiyesi için ödenecek olan tutar ile karşılayacaktır. İtfa bedeli İhraç tutarına eşit olacaktır.

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

147 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 147 gün sonra bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Talep toplamanın akabinde "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	04.10.2019
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	28.02.2020

c) Getirilerin ve anaparanın zaman aşımı:

2308 sayılı Kanun hükümleri çerçevesinde, kira sertifikalarının, kanuni mazeret bulunmaksızın 5 yıllık zamanaşımına uğramış gelir dağıtım ödemeleri ile 10 yıllık zamanaşımına uğramış İhraç bedelleri, söz konusu süreler içerisinde tahsil edilmediği takdirde devlete intikal eder.

d) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

20 Eylül 2019

VKŞ tarafından ihraç edilecek olan 147 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için %14 - %19 aralığında bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:5
34756 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 266801 / C1 Faks: 0212 353 14 03
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793678
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerkezi, Ebu'lula Mustafa Caddesi No: 2 C Blok
Levent - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 266801 / C1 Faks: 0212 351 05 99
Mersis No: 0840 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

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

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

f) Getiri oranının kim tarafından hesaplanacağı:

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %14 - %19 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

Yıllık ve Dönemsel getiri oranları vade süresi boyunca sabit olacaktır.

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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

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

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %14 - %19 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir. Yıllık getiri oranından elde edilecek dönemsel getiri oranı aşağıdaki gibi hesaplanacaktır:

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

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

4.11. Kira sertifikası ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Albaraka Türk, 09.08.2019 tarih 1971 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bereket VKŞ tarafından yurtiçinde, 10.000.000.000 TL ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullancısı olarak yer alma yönünde karar almıştır.

Bereket VKŞ Yönetim Kurulu, 19.08.2019 tarih 2019/57 sayılı kararı ile yurtiçinde, Albaraka Türk'ün fon kullancısı olarak yer alacağı, 10.000.000.000 TL ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde kira sertifikası ihraç edilmesine karar vermiştir.

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

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Süleyman Caddesi No:6
Kat: 68 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 00 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 647 600 8762

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Süleyman Caddesi No:6
Ümraniye / İSTANBUL
Alan No: V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 293670
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Etiler, Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 05 66
Mersis No: 0849 00039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

20 Eylül 2019



5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

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

5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

Kira sertifikası ihracına ilişkin olarak, 21/08/2019 tarihli 43890421-101.02.01-E.9954 sayılı BDDK'dan alınan yazıdaki olumlu görüş aşağıda yer almaktadır.

"İlgide kayıtlı yazıda özetle; Bankanız tarafından III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde 10.000.000.000 TL(OnMilyarTürkLirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak çeşitli vadelerde, halka arz veya halka arz edilmeksizin, tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması suretiyle kira sertifikası ihracı planlandığı, Tebliğ uyarınca özel mevzuatları gereği başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarının, Sermaye Piyasası Kuruluna yapılacak onay başvurusu öncesinde, ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısına ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihracı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgeye ihtiyaç duyulduğu belirtilerek, Kurumumuz gözetim ve denetimine tabi olan ve Tebliğ hükümleri kapsamında fon kullanıcısı olarak hareket edecek olan Bankanıza ilişkin olarak söz konusu ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus bulunup bulunmadığına dair görüş ve onayımız talep edilmektedir.

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

5.1.2. Halka arz edilen kira sertifikalarının tutarı:

Halka arz edilecek olan kira sertifikaları 100.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 150.000.000 TL'ye kadar artırılabilecektir.

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

01-02-03/10/2019 tarihlerinde 3 iş günü süresince talep toplanacaktır.

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

Başvuru Süreci:

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34398 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr.Adnan Büyükdere Caddesi No:6
13 Ümraniye İSTANBUL
Ailemiz V.D. 165 026 2411
Ticaret Sicil No: 293670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ataköy, Ebulula Mardin Caddesi F2 C Blok
Levent - Beşiktaş 34335 İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 05 99
Mersis No: 0649 0039 6040 00034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr



Başvuru Yerleri:

ARACI KURUM

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ebulula Cad F-2 C Blok 34335 Akatlar Beşiktaş/İstanbul
Tel. (0212) 3191200 Faks. (0212) 3510599

ve tüm şubelerine (Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. şubelerinin adreslerine www.oyakyatirim.com.tr internet sitelerinden ulaşılabilir.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin tüm şubelerine ve internet Bankacılığı üzerinden talepte bulunmak için başvurabilirler. (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. şubelerinin adreslerine www.albaraka.com.tr internet sitelerinden ulaşılabilir.)

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece Oyak Yatırım tarafından toplanacaktır.

Teminat Yöntemiyle Başvuruda Bulunabilecek Başvuru Yerleri:

Aracı Kurum ile Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. birbirlerinden farklı kıymetleri teminata kabul edebilirler ve teminatları farklı şekilde nakde dönüştürebilirler. Aracı Kurum ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. teminata kabul edecekleri teminatlar, teminat yöntemiyle başvuruda bulunabilecek başvuru yerleri ve teminata alma ve bozdurma sırası ve bozdurma işlemi öncesinde nakit kabul edip etmeyeceği aşağıdaki tabloda belirtilmektedir.

Başvuru Yeri	Teminatlar	Vade Başlangıç Tarihinde Nakit Kabulü	Teminata Alma ve Bozdurma Sırası
Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Likit Fon, B Tipi Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu, TL DİBS, Döviz (ABD Doları, Avro),	Nakit kabul edilecek.	Yatırımcının talebine göre
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve tüm şubeleri	Cari Hesaplar (TL, ABD\$, AVRO, Altın) Katılma Hesapları *(TL, ABD\$, AVRO, Altın),	Nakit kabul edilmeyecek teminatlar res'en bozdurulacaktır.	Yatırımcının talebine göre

(*)Katılım Hesabı bozulması sırasında yatırımcının tüm katılım hesabı bozulmayacak, sadece blokaja alınan tutar kadar kısım bozulacaktır. Katılım Hesabı bozulması sonucunda yatırımcı bozdurulan kısım ile ilgili olan birikmiş katılım payını kaybedecektir.

(**)Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yalnızca nakit yöntem ile talep toplayacaktır.

(***)www.albaraka.com.tr internet sitesinden sadece nakit karşılığı talepte bulunulabilecektir.

Taleplerin satışa sunulan sermaye piyasası aracı tutarından fazla olması durumunda dağıtım işi bu sermaye piyasası aracı notunun 5.2.2 maddesinde belirtilen şekilde; yurtiçi bireysel yatırımcılara "Arzın Talebi Karşılama Oranı" çerçevesinde, Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcı gruplarında ise Oyak Yatırım'ın önerileri de dikkate alınarak Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş tarafından belirlenerek "Serbest Dağıtım Yöntemi" çerçevesinde gerçekleştirilecektir.

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Ali R. Ayıkdeniz Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 66 44 61 Faks: (0216) 66 16 03

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cadd. No:8
Ümraniye / İSTANBUL
Merkezi Tel: 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793870
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akavlar, Ebulula Mardin Cad. F2 C Blok
Levent - Beşiktaş 34335 / İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 05 99
Mersis No: 0649 0039 - 0040 - 0054
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

20 Eylül 2019



Kira Sertifikaları Madde 5.3'te belirtilen fiyattan satışa sunulacağından yatırımcılar tarafından satış fiyatı üzerinde ödeme söz konusu olmayacaktır. Sadece, Bireysel Yatırımcıların karşılanamayan taleplerinden dolayı oluşan iade bedeli, Gelir Dönemi Başlangıç tarihinde başvuru yerlerinde yatırımcılara iade edilecektir.

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

Tüm yatırımcılar talep ettikleri adedi belirteceklerdir.

Nominal değeri 1 TL olan kira sertifikası için minimum talep miktarı 10.000 adet olacaktır. Minimum talep adedinden sonraki taleplerin 1 adet ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami kira sertifikası adedi hakkında herhangi bir sınırlama yoktur.

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

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

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

i) Bireysel Yatırımcılar:

Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri Kira Sertifikalarının bedellerini kısmen veya tamamen nakden yatırılabilecekleri gibi, kısmen veya tamamen yatırım hesaplarında mevcut olan ve aşağıdaki tabloda belirtilen teminatlar karşılığı talep edebileceklerdir.

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

1) Nakden Ödeme:

Bireysel Yatırımcılar nakden ödeme seçeneğinde Madde 5.1.3.2.'de belirtilen başvuru yerlerine başvurabilirler.

Bu seçeneği tercih eden Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri kira sertifikalarına ilişkin tutarı aşağıda bilgileri verilen hesaplara yatırılmak üzere nakden ödeyeceklerdir. Ödeme, son talep toplama günü saat 17.00'ye kadar tamamlanmalıdır.

Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Banka Adı : Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Şube Adı : Merkez Şube

Hesap no: TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02

2) Teminat Yöntemiyle Talepte Bulunma:

"Teminat Yöntemiyle Başvuruda Bulunabilecek Başvuru Yerleri"ne başvurarak bu yöntemi tercih eden yatırımcılarından Oyak Yatırım aracılığı ile başvuruda bulunanlar dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri kira sertifikası bedellerini vade başlangıç tarihinde saat 12:00'ye kadar

20 Eylül 2019



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34398 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 666 01 01 Faks: (0212) 666 16 03
Büyük Mükellefler H.D. 1 / 3 3 3 2

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Çiğdemli Cad. No:6
Ümraniye İSTANBUL
Alemhan Y.D. 065 028 2416
Ticaret Sicil No: 283870
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerkezi Etiler Mah. Caddesi No:2 C Blok
Kat: 9 Beşiktaş 34335 İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 05 99
Mersis No: 0649 0000 6049 00034
Büyük Mükellefler H.D. 649 000 6049

98 gün vadeli kira sertifikaları için **TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02** no'lu hesaba yatırılmak üzere nakden ödememeleri halinde, bloke edilen DİBS'ler, cari hesaplar, katılma hesapları ve/veya fonlar bozdurularak ödenecektir. Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri Kira Sertifikası bedellerine karşılık gelen tutarın tamamını ya da bir kısmını yukarıda belirtilen süre içinde nakden ödemeleri durumunda, blokaja alınan teminatların üzerindeki blokenin tamamı kaldırılarak nakit ödeme yapılan tutarı aşan kısma karşılık gelen teminatlar nakde dönüştürülür.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş., nakden ödeme kabul etmeyecek ve kira sertifikası bedelleri teminatlar resen bozdurularak ödenecektir.

Teminatlar müşteri talimatlarında yer alan sıraya göre nakde dönüştürülecektir. Yatırımcıların talep formunda bozdurma sırası belirtmemesi durumunda işbu Sermaye Piyasası Aracı Notunun belirtilen sıra geçerli olacaktır.

Yurtiçi Bireysel Yatırımcıların Talep Bedeli karşılığında teminata alınacak kıymetler, teminat oranları ve teminata alışı ve bozdurmada uygulanacak fiyatlar ve teminat tutarı hesaplanmasında uygulanacak formül aşağıda gösterilmiştir:

Teminat Tutarı = Talep Bedeli (x) ilgili teminat için tabloda belirtilen teminat katsayısı

Teminata Alınacak Kıymet	Teminat Katsayısı	Teminata Alımda Uygulanacak Fiyat	Teminat Bozumunda Uygulanacak Fiyat
Likit Fon	1,03	Likit fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Likit fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
B Tipi Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu	1,03	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Döviz (TCMB tarafından alım satım konusu yapılan konvertible dövizleri teminata konu olabilir)	1,1	Döviz teminatında aracı kurumun çalıştığı bankanın söz konusu yabancı para için ilk açıkladığı gişe kuru dikkate alınacaktır. (Küsuratlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)	Döviz teminatında aracı kurumun çalıştığı bankanın anlık gösterge fiyatı, (Küsuratlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)
TL DİBS	1,1	DİBS'lerde blokaj tarihinden önce BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan son işgünü ağırlıklı ortalama fiyatı	DİBS'lerde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı kullanılacaktır.
TL Cari Hesaplar, TL Katılma Hesaplar	1,0	Hesap bakiye anapara tutarı esas alınacaktır.	Hesap bakiye anapara tutarı esas alınacaktır.
Cari Hesaplar (ABD\$, AVRO)	1,1	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe döviz alış fiyatı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe döviz alış fiyatı
Cari Hesaplar (Altın)	1,1	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe altın alış fiyatı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe altın alış fiyatı
Katılma Hesapları (ABD\$, AVRO)	1,1	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe döviz alış	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe

		fiyatı	döviz alış fiyatı
Katılma Hesapları (Altın)	1,1	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık altın alış fiyatı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık altın alış fiyatı
Kira Sertifikaları (Bereket Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen)	1,0	Kira Sertifikalarında blokaj tarihinden önce BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan son işgünü ağırlıklı ortalama fiyatı kullanılacaktır.	Kira Sertifikalarında BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı kullanılacaktır.

Teminat tutarlarının hesaplanmasında, kullanılan teminatın asgari adet, adet katları ve birim tutarları dikkate alınarak, teminat adedi asgari adedin altında kalmayacak ve kesirli ve/veya ilgili teminat için belirtilen katların dışında bir adet oluşmayacak şekilde yukarı yuvarlama yapılabilecektir.

Tek bir teminat türünün yatırımcıların talebini tek başına karşılayamaması durumunda aynı yatırım, katılım ve cari hesapta bulunan teminat kıymetler aynı anda teminata alınabilir. Teminat alımında ve bozumunda yukardaki tabloda yer alan ilgi bozdurma fiyatları esas alınacaktır.

Bireysel Yatırımcılar'ın teminatlarının nakde dönüşümü ile ilgili risk bu şekilde talebi giren aracı kuruma aittir.

Teminat göstererek talepte bulunan bireysel yatırımcılar talep formunu imzaladıkları anda taleplerini gerçekleştirebilmeleri için teminata alınan kıymetleri; hiçbir yazılı ya da sözlü ihbar veya ihtar gerek olmaksızın resen paraya çevirerek, almayı hak kazandıkları Kira Sertifikası bedellerini res'en tahsil etmek konusunda talepte bulundukları aracı kurumu yetkilendirdiklerini ve bu yetkinin ifasından doğabilecek zararlardan ilgili aracı kurumun ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'in hiçbir şekilde sorumlu olmayacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt etmiş olacaktırlar.

Teminatlar talepte bulundukları kurum tarafından res'en bozdurularak kira sertifikalarının bedeli ödenebileceği gibi, yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri kira sertifikalarının bedelini kısmen veya tamamen Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi saat 12:00'a kadar ödemeleri durumunda yalnızca ödenmeyen kısım için teminatların res'en bozdurularak ödenebilmesi de mümkündür.

(3)Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi Öncesi Dönem

Bireysel yatırımcılara, Gelir Dönemi Başlangıç Tarihinden önce Kira Sertifikalarını satın almak için nakit olarak ödenecek bedeller ile nakde tahvil ettirecekleri teminatlar açısından, nakit ödeme veya teminatın nakde tahvil tarihinden, Gelir Dönemi Başlangıç dönemine kadar geçen süre için, her hangi bir getiri, kar payı, faiz vb. menfaat ödemesi gerçekleştirilmeyecektir.

ii) Kurumsal Yatırımcılar:

20 Eylül 2019

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar işbu sermaye piyasası aracı notunun 5.1.3.2. maddesinde belirtilen yatırım kuruluşunun merkez ve şubelerine talepte bulunmak için başvurarak talep formu

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Oktar Caddesi No:6
34398 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 14 03
Büyükdere Şubesi T.C. 087 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Maf. 8 Dr. Adnan Büyükdere Cadd. No:5
Ümraniye İSTANBUL
Alameda V.D. 165 018 2478
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

YAYK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akallar, Ebulula Mardin Cadd. P2 C Blok
Levent - Beşiktaş 34398 İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 05 99
Yatırım No: 0649 0034 6040 - 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.yaykyatirim.com.tr

doldurmaları gerekmektedir. Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar sadece Oyak Yatırım'da talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurarak işbu halka arza katılabilirler.

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar talep ettikleri Kira Sertifikalarına ilişkin ödenecek talep tutarını nakden veya hesaben yatıracaklardır. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar, Kira Sertifikası bedellerini talep toplama süresinin bitimini takiben ödeyebilirler. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar, dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları kira sertifikası bedellerini **vade başlangıç tarihinde saat 12:00'a kadar aşağıda belirtilen hesaba yatırmak zorundadır.**

Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Banka Adı : Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Şube Adı : Merkez Şube

Hesap no: TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları kira sertifikası bedellerini talebi toplayan aracı kuruma ödemekten imtina edemezler.

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların dağıtım sonucu almaya hak kazandıkları kira sertifikası bedellerini ödememelerine ilişkin risk, talebi toplayan yatırım kuruluşuna aittir. Yatırım kuruluşu talepte bulunan Kurumsal Yatırımcı'nın talebini kabul edip etmemekte serbest olacaktır.

b) Kira sertifikalarının teslimine ilişkin bilgi:

Halka arz edilecek kira sertifikaları, satışın tamamlanmasını müteakip Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

Yatırımcıların satın almaya hak kazandıkları kıymetler, dağıtım listesinin Bereket Varlık Kiralama A.Ş tarafından onaylanarak kesinleşmesini takip eden iş günü içerisinde MKK'daki hesaplarına aktarılacaktır

5.1.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

Halka arz sonuçları, Kurulun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

5.1.8. Kira sertifikalarının ön alım hakları, bu hakların devredilebilirliği ve ön alım haklarının kullanılmaması durumunda bu hakların akibeti hakkında bilgi:

Kira sertifikalarına ilişkin ön alım hakkı yoktur.

5.2. Dağıtım ve tahsis planı

5.2.1. Satışın birden fazla ülkede aynı anda yapıldığı durumlarda, bu ülkelerden birine belli bir oranda tahsisat yapılmışsa buna ilişkin bilgi ile her bir kategori bazında halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:

YOKTUR

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr. Adnan Süveçkenciz Caddesi No:6
34095 Ortaköy / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274940
Tic. Sic. No: 274940
Büyükdere Mh. No: 101
Tic. Sic. No: 274940

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Süveçkenciz Caddesi No:6
34095 Ortaköy / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274940
Tic. Sic. No: 274940
Büyükdere Mh. No: 101
Tic. Sic. No: 274940

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Akademi, Beşiktaş Marmara Caddesi No: 152
Levent - Beşiktaş 34352 İstanbul
Tel: (0212) 310 12 00 (5 hat) 351 05 99
Merkezi No: 0549 0029 - 6040 - 0034
Büyükdere Mh. No: 101
Tic. Sic. No: 274940



20 Eylül 2019

5.2.2. Halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:

Halka arz edilecek kira sertifikalarının toplam nominal değerinin;

% 60'si Bireysel Yatırımcılara

% 39'u Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara

% 1'ü Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara

gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

Yukarıdaki tahsisat oranları ek satış yapılması halinde, ek satışa uygulanmayacaktır. Ek satış olması durumunda tahsisat Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ve VKŞ'nin onayı ile belirlenecektir.

Talep toplama süresinin sonunda her bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak kadar talep gelmiş olsa dahi, tahsisat oranları arasında yatırımcılara Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği hükümlerine göre, yukarıda belirtilen herhangi bir yatırımcı grubu için %20'den fazla azaltılmamak kaydı ile Oyak Yatırım'ın önerisi ve VKŞ'nin onayı ile kaydırma yapılabilir.

Nihai Talep Adedinin Belirlenmesi

Tüm yatırımcı grupları için, talep edilen kira sertifikası adedi nihaidir.

Dağıtım Esasları

Toplanan talepler her bir tahsis grubu için ayrı ayrı bir araya getirildikten sonra Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği Ek 1'de yer alan talep formuna göre içermesi gereken asgari bilgileri ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile Türkiye'de yerleşik yabancı uyruklular dışında kalan bireysel yatırımcıların T.C kimlik numaralarını içermeyen kayıtlar da iptal edilerek dağıtım dâhil edilmeyecektir. Eksikliği nedeniyle iptal edilen kayıtlar talep listelerinden çıkarıldıktan sonra dağıtım işlemi aşağıdaki şekilde gerçekleştirilecektir.

Her bir tahsisat grubuna dağıtım, aşağıda belirtilen şekilde kendi içinde ayrı ayrı yapılacaktır.

- a. Bireysel Yatırımcılara Dağıtım:** Oransal Dağıtım Yöntemi'ne göre yapılacaktır. Bireysel Yatırımcılar için tahsisat miktarının talep miktarına bölünmesi ile "Arzın Talebi Karşılama Oranı" bulunacaktır. Bulunan Arzın Talebi Karşılama Oranı her bir yatırımcıya ait kişisel talep ile çarpılacak ve dağıtılacaktır.

Bireysel Yatırımcılar için oransal dağıtım yöntemi kullanılacağından herhangi bir mükerrer tarama işlemi yapılmayacaktır.

- b. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara Dağıtım:** Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcı grubunda serbest dağıtım yöntemine göre dağıtım yapılacaktır. Bu yatırımcı gruplarında öncelikle, iş bu maddede belirtilen şekilde nihai talep adedi belirlenecektir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcı grubunda bir defadan fazla talepte bulunan yatırımcıların bulunması durumunda fazla miktarda olan talep kabul edilecektir. Her bir Kurumsal Yatırımcıya verilecek kıymet miktarına Oyak Yatırım'ın önerileri de dikkate alınarak VKŞ tarafından karar verilecektir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükbeleniz Caddesi No:6
34734 Beşiktaş/İSTANBUL
Tel:(0212) 366 01 01 Faks:(0212) 355 15 03
Büyük Mükellefler V.D. 017 000 8212

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükbeleniz Cad. No:6
20 Umraniye/İSTANBUL
Açıkadag V.D. 165 088 2406
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar, Ebulula Mardir Caddesi No:6 Blok
Levent, Beşiktaş/İSTANBUL
Tel:(0212) 319 12 00 Faks:(0212) 351 05 99
Mersis No: 0849 0039 - 6040 - CC34
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

20 Eylül 2019



Yatırımcı gruplarına belirtilen yöntemlerle dağıtım yapılırken, hesaplamalarsa küsurat ortaya çıkmasından dolayı dağıtılamayan kıymetler, talebi tamamen karşılanamayan yatırımcılar arasında VKŞ'nin uygun gördüğü şekilde dağıtılacaktır.

Oyak Yatırım, talep toplama süresinin bitimini izleyen iş günü içerisinde dağıtım listelerini, her bir tahsisi grubu için ayrı ayrı kesinleştirerek VKŞ'ye verecektir. VKŞ, dağıtım listelerini kendilerine teslim edilen gün içerisinde onaylayacak ve Oyak Yatırım'a bildirecektir.

5.2.3. Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş kira sertifikası miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:

Halka arzdan almaya hak kazanılmış kira sertifikası miktarları, dağıtım listelerinin Bereket VKŞ tarafından onayladığı gün Oyak Yatırım ve fon kullanıcısı tarafından yatırımcılara bildirilecektir.

5.3. Kira sertifikasının satış fiyatı veya fiyatın tespit edildiği/edileceği yöntem ile nihai fiyatın kamuya açıklanma süreci:

Nominal değeri 1 TL olan 1 adet kira sertifikasının satış fiyatı 1 TL'dir.

Yıllık getiri oranından elde edilecek dönemsel getiri oranı aşağıdaki gibi hesaplanacaktır:

$$\text{Dönemsel Getiri Oranı} = \text{Kira Sertifikası Yıllık Getiri Oranı} * \text{Getiri Dönemi Gün Sayısı} / 365$$

$$\text{Beklenen Kar (Dönemsel Getiri Ödemesi)} = \text{Kira Sertifikası Nominal Değeri} * \text{Dönemsel Getiri Oranı} / 100$$

Talep toplamının akabinde işleme ilişkin dağıtım sonuçlarının kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde VKŞ'ye ait KAP sayfasından duyurulacaktır.

5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Adres: Ebulula Cad. F2 C Blok 34335 Besiktas Levent /Istanbul) olup, bu kuruluşun şubelerine ilişkin bilgiler 5.1.3.2. maddede belirtilmiştir.

5.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:

Halka arz sadece Türkiye'de gerçekleşecek olup saklama ve ödeme kuruluşları Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ve Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'dir.

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

Halka arza aracılık SPK'nın Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ (III-37.1) madde 51(1)(b)'de tanımlanan "En İyi Gayret Aracılığı" şeklinde gerçekleştirilecek olup, satışa aracılık edecek olan Oyak Yatırım tarafından yükleniminde bulunulmayacaktır.

20 Eylül 2019



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34758 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 351 01 01 Faks: (0212) 351 01 03
Büyük Mükellefler T.D. 047 505 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
Umraniye / İSTANBUL
Mersis No: 165 020 2416
Ticaret Sicil No: 27170
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Ebulula Mardin Cad. F2 C Blok
Levent - Beşiktaş 34335 / İstanbul
Tel: (0212) 379 11 01 Faks: (0212) 351 05 99
Mersis No: 0649 - 0039 - 6040 - 0034
Büyük Mükellefler T.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

			Yüklenimde Bulunulan Kira Sertifikalarının		Yüklenimde Bulunulmayan Kira Sertifikalarının	
Yetkili Kuruluş	Oluşturulmuşsa Konsorsiyumdaki Pozisyonu	Aracılığın Türü	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%)	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%)
Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Konsorsiyum bulunmamaktadır	En iyi gayret	-	-	100.000.000 TL (150.000.000 TL'ye kadar ek satış mümkündür)	%100

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin aracılık işlemleri 21/08/2019 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde Oyak Yatırım tarafından gerçekleştirilecek ve karşılığında komisyon ödenecektir. Oyak Yatırım dağıtım sonucu hak edilen kira sertifikalarını dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben ve kira sertifikası bedellerinin ödenmesi şartıyla dağıtılmasını sağlayacaktır.

5.5. Halka arza ilişkin olarak ihraççının ödemesi gereken toplam maliyet ve halka arz edilecek kira sertifikası başına maliyet:

Halka Arz edilecek olan 100.000.00 TL nominal tutardaki kira sertifikası için tahmini maliyetler aşağıdaki şekildedir:

Ücret ve Vergiler	Baz Alınacak Değer	Sabit/Oransal	Tutar (TL)
SPK Kurul Kayıt Ücreti ¹	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	12.500,00
MKK İhraç Ücreti+BSMV ²	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	3.105,90
BİAŞ Kotasyon Ücreti+BSMV ³	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	9.561,30
Takasbank ISIN Kodu Ücreti+BSMV ⁴		Sabit	131,25
Diğer Maliyetler			
Aracılık/Satış Komisyonu+BSMV		Oransal	51.975,00
TOPLAM			77.273,45

¹Kira sertifikaları Tebliği madde 19 ve SPK'nin 24/06/2016 tarih 20/710 sayılı Kararı gereğince satış yapılacak kira sertifikalarının kayda alma ücretinin hesaplanmasında aşağıdaki oranlar kullanılmaktadır:

- vadesi 180 güne kadar olanlar için oranı 1,25,

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34398 Beşiktaş/İSTANBUL
Teli: (0212) 319 12 00 - Faks: (0212) 351 05 13
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9504

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
22. Üstünlüye İSTANBUL
AYRINTI V.D. 157 028 2410
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akattar, Ebulula Mardin Cad. Etiler
Levent - Beşiktaş 34398 İstanbul
Teli: (0212) 319 12 00 - Faks: (0212) 351 05 13
Sicil No: 0649 0039 - 6040 - C03
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9504
www.oyakyatirim.com.tr

20 Eylül 2019



- vadesi 181 gün ile 1 yıl arasında (1 yıl dahil) olanlar için onbinde 1,75,
- vadesi 1 yıl ile 2 yıl arasında (2 yıl dahil) olanlar için binde 2,5 ve
- vadesi 2 yıldan daha uzun olanlar için binde 5

²İhraçtan sonra İhraç edilen nominal tutar üzerinden %0,01 oranında MKK İhraç ücreti ödemektedir. İhraç ücreti için üst limit 2.958+BSMV TL'dir. Ayrıca sertifika saklama ve itfa komisyonu olarak ayrı ayrı %0,005 oranında ilave ücret ödenmektedir. İtfa komisyonunda alt limit 990 TL üst limit ise 49.277 TL'dir.

³Halka Arzlarda

0-50 milyon TL: 4.553 TL
 50-100 milyon TL: 9.106 TL
 100-200 milyon TL: 18.212 TL
 200-400 milyon TL: 36.424 TL
 400 milyon TL üstü: 72.848 TL

Kira sertifikalarında yukarıdaki tutarlar %50 indirimli uygulanır.

⁴Takasbank ücreti 125TL+BSMV'dir.

İhraçcının Kurul ücreti, MKK ve Takasbank'ın dahil olduğu yasal maliyetler yaklaşık 77.273,45 TL olup ilgili tutarlar, nominal İhraç tutarının %0.077'sine tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1-TL nominal değerli toplam 100.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet yaklaşık 0.00077273 TL olarak hesaplanmaktadır.

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Aracı Kuruluşun Ticaret Unvanı	Başka Aracı Kuruluşa Virman Ücreti	EFT Ücreti	Diğer
Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Oyak Yatırım, halka arza ilişkin virman işlemlerinden ücret almayacaktır	Oyak Yatırım, halka arza ilişkin EFT işlemlerinden ücret almayacaktır.	Yatırımcılardan MKK Hesap Açma Ücreti alınacaktır, Oyak Yatırım nezdinde hesabı varsa alınmayacaktır. Hesaplardan aylık 2,50 TL hesap işletim ücreti, aylık 2 TL SMS gönderim ücreti alınacaktır. Damga Vergisi ve Diğer Masraflar alınmayacaktır.

Tabloda yer alan ücret tarifeleri dışında yatırımcılar tarafından ödenecek herhangi bir ücret bulunmamaktadır.

20 Eylül 2019

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

ALBARAKA TÜRK
 KATILIM BANKASI A.Ş.
 Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
 34768 Ümraniye / İSTANBUL
 Tel: (0212) 444 01 01 Faks: (0212) 444 01 02
 Büyük Mükellef T.D. 444 01 02

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
 23. Ümraniye İSTANBUL
 T.C. Vatandaş V.D. 165 008 2416
 Ticaret Sicil No: 793670
 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
 MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Ayvalar, Etiler Mah. Mardin Caddesi E2 C Blok
 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
 Tel: (0212) 319 10 00 Faks: (0212) 351 05 99
 Mersis No: 0819 0039 6040 0034
 BÜYÜK MÜKELLEF V.D. 649 003 9604
 www.oyakyatirim.com.tr

Bereket VKŞ tarafından halka arz edilecek kira sertifikalarının, Borsa İstanbul Kotasyon Yönergesi çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.'nin onayını takiben Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren borsa kotuna alınarak Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir. Aynı zamanda borsa ve/veya tezgah üstü piyasalarda Fon kullanıcısının kira sertifikalarını vadesinden önce herhangi bir şekilde geri alım taahhüdü bulunmamakla birlikte, Kira Sertifikası yatırımcıları almış oldukları kira sertifikalarını vadesinden önce satmak istediklerinde o günkü piyasa şartlarında geçerli olan fiyatlamadan işlem yapabileceklerdir. Bu durumda kira sertifikası sahipleri için satın aldıkları fiyattan daha düşük veya daha yüksek bir fiyata satış yapılması durumu ve dolayısıyla zarar veya kar ihtimali ortaya çıkabilecektir.

6.2. Borsada işlem görecek olan kira sertifikalarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:

Borsalar ve piyasa işleticilerinin Kuruluş, Faaliyet, Çalışma ve Denetim Esasları Hakkında Yönetmeliğin 30'uncu maddesinde, Borsa İstanbul A.Ş. Borsacılık Faaliyetlerine ilişkin esaslar Yönetmeliğinin 16'ncı, 25'inci ve 26'ıncı maddelerinde, Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesinin 29'uncu maddesinde yer alan durumların oluşması halinde, kira sertifikalarının işlem sırası geçici olarak kapatılabilir, sonlandırılabilir veya kira sertifikaları borsa kotundan çıkartılabilir.

6.3. İhraççının daha önce ihraç ettiği kira sertifikalarının işlem gördüğü borsalara ilişkin bilgi:

Bereket Varlık Kiralama Şirketi 30 Haziran 2014 tarihinde Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu yurtdışında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 350.000.000 ABD Doları tutarlı, 5 yıl vadeli, 6 ayda bir getiri ödemeli kira sertifikası ihracını İrlanda Borsası'nda gerçekleştirmiştir.

Bereket Varlık Kiralama Şirketi'nin gerçekleştirdiği, TL cinsinden BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmekte olan ve itfa olmamış kira sertifikası işlemlerinin detayları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

ISIN KODU	İHRAÇ TÜRÜ	İHRAÇ TARİHİ	VADE	İTFA TARİHİ	İHRAÇ TUTARI	PARA BİRİMİ
TRDBRKT81911	NİTELİKLİ	14.08.2018	372	21.08.2019	70.000.000,00	TL
TRDBRKT81913	NİTELİKLİ	16.11.2018	370	21.11.2019	40.000.000,00	TL
TRDBRKT91910	TAHSİSLİ	13.03.2019	180	9.09.2019	65.000.000,00	TL
TRDBRKT81929	NİTELİKLİ	19.04.2019	105	2.08.2019	325.000.000,00	TL
TRDBRKT81937	NİTELİKLİ	30.04.2019	94	2.08.2019	150.000.000,00	TL
TRDBRKT81945	NİTELİKLİ	17.05.2019	103	28.08.2019	375.000.000,00	TL
TRDBRKT81952	NİTELİKLİ	24.05.2019	96	28.08.2019	85.000.000,00	TL
TRDBRKT91928	NİTELİKLİ	10.06.2019	91	9.09.2019	40.000.000,00	TL
TRDBRKT91936	NİTELİKLİ	12.06.2019	90	10.09.2019	80.000.000,00	TL
TRDBRKT91944	NİTELİKLİ	19.06.2019	91	18.09.2019	300.000.000,00	TL
TRDBRKTE1911	HALKA ARZ	28.06.2019	98	4.10.2019	500.000.000,00	TL
TRDBRKTE1929	NİTELİKLİ	12.07.2019	96	16.10.2019	300.000.000,00	TL
TRDBRKTE1937	TAHSİSLİ	12.07.2019	90	10.10.2019	62.000.000,00	TL

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan B. Yılmaz Caddesi No:6
10110 Çarşı / Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 05 99
Kültür Mükellefleri V.D. 649 003 9604

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan B. Yılmaz Caddesi No:6
Ultranive İSTANBUL
Alem Adı No: 165 028 2416
Bereket Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

BOYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Emülsü Marmara Caddesi E Blok
Evi / Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 05 99
Sicil No: 0649 - 0039 - 6040 - 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.boyakyatirim.com.tr

ISIN KODU	İHRAÇ TÜRÜ	İHRAÇ TARİHİ	VADE	İTFA TARİHİ	İHRAÇ TUTARI	PARA BİRİMİ
TRDBRKT1913	NİTELİKLİ	16.11.2018	370	21.11.2019	40.000.000,00	TL
TRDBRKT1921	NİTELİKLİ	2.08.2019	98	8.11.2019	500.000.000,00	TL
TRDBRKT1929	NİTELİKLİ	12.07.2019	96	16.10.2019	300.000.000,00	TL
TRDBRKT1945	NİTELİKLİ	9.08.2019	68	16.10.2019	100.000.000,00	TL
TRDBRKT1937	TAHSİSLİ	12.07.2019	90	10.10.2019	62.000.000,00	TL
TRDBRKT1911	HALKA ARZ	28.06.2019	98	4.10.2019	500.000.000,00	TL
TRDBRKT1944	NİTELİKLİ	19.06.2019	91	18.09.2019	300.000.000,00	TL
TRDBRKT1936	TAHSİSLİ	12.06.2019	90	10.09.2019	80.000.000,00	TL
TRDBRKT1910	TAHSİSLİ	13.03.2019	180	9.09.2019	65.000.000,00	TL
TRDBRKT1928	TAHSİSLİ	10.06.2019	91	9.09.2019	40.000.000,00	TL
TRDBRKT1945	NİTELİKLİ	17.05.2019	103	28.08.2019	375.000.000,00	TL
TRDBRKT1952	TAHSİSLİ	24.05.2019	96	28.08.2019	85.000.000,00	TL

6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

YOKTUR

7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükümleri ya da garantör yoktur.

8. DİĞER BİLGİLER

8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

Halka arz sürecinde İhraççıya, Oyak Yatırım haricinde danışmanlık hizmeti veren kişi ya da kurum bulunmamaktadır.

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

İşbu sermaye piyasası aracı notunda üçüncü şahıslardan sağlanan bilgilere yer verilmiş olup, Albaraka Türk ve Bereket VKŞ ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerden kanaat getirilebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

Albaraka Türk'ün ve Bereket VKŞ'nin 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2017 hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporlarını hazırlayan denetçi kuruluşun ve sorumlu denetçinin ihraççıda ve/veya fon kullanıcısında herhangi bir menfaati bulunmamaktadır.

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

20 Eylül 2019

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34708 Üsküdar / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274900 / T. Sic. No: 274900
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarayburnu, Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34708 Üsküdar / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274900 / T. Sic. No: 274900
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı Mardin Cad. No: 10
Levent - Beşiktaş 34350 İstanbul
Tic. Sic. No: 274900 / T. Sic. No: 274900
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

Bereket Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)

İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.06.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
30.06.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2017	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2016	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. (Fon Kullanıcısı)

Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.06.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
30.06.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34769 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0212) 444 00 00 / 444 00 01
Fax: (0212) 444 00 02 / 444 00 03

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34769 Üsküdar / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 291666
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerkezi, Etiler, Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 379 12 00 / Faks: (0212) 351 05 39
Teleks No: 0649 0039 - 6040 - 0034
Büyükdere Mükellefleri V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

31.12.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2017	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2016	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

Katılım Bankacılığı Prensiplerine Uygunluk

Albaraka Türk'ün Banka danışma kurulundan almış olduğu kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olduğuna dair görüşe İhraççı bilgi dokümanı ekinde yer verilmektedir.

Banka Danışma Kurulu

- Adı/Soyadı : 1. Abdul Sattar Abu Ghuddah
2. Prof. Dr. Hayrettin Karaman
3. Ahmed Muhyueldin Ahmed
4. Prof. Dr. Hamdi Döndüren

Yukarıda ismi geçen danışma kurulu üyelerinin Albaraka Türk ve/veya Bereket VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

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

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu görünümü	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Not Görünümü
S&P	09.05.2019	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	trBBB+	Negatif
JCR	07.05.2019	BBB-	Negatif	Yatırım Yapılabilir	AA(TRK)	Negatif
IIRA	21.11.2018	BB+	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	AA-(tr)	Negatif

20 Eylül 2019

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Eryılmaz
34768 Etiler Mahallesi / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 274904
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 900

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Eryılmaz Bulvarı / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 274904
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 900
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Etiler Mahallesi / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 274904
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 900
www.oyakyatirim.com.tr

Hukuki Durum Değerlendirme Raporunu Hazırlayan

Adı/Soyadı : Ökkeş Şahan (Paksoy Ortak Avukat Bürosu)
İş Adresi : Orjin Maslak, Eski Büyükdere Caddesi No:27 K:11 Maslak
34485 Istanbul, Turkey |

Hukuki değerlendirme raporunu hazırlayan yukarıda bilgileri verilen kişi ve Kurumun AlbarakaTürk ve/veya Bereket VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

	TAM MÜKELLEF KURUM	TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEF KURUM	DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ
KİRA SERTİFİKASI GELİRİ	(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden; a) Sermaye Şirketleri (2) ile SPK düzenleme ve denetimine tabi fonlarca elde edilen faiz/kar payı gelirleri; * % 0 oranında stopaja tabidir. * Kurumlar vergisine tabidir. b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumlarca(3) elde edilen faiz/kar payı gelirleri; - %10 oranında stopaja tabidir. - Beyanname vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilebilirler.	(1) Türkiye'de ihraç edilenler; * % 10 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir * Beyan edilemez	(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden; a) yabancı sermaye Şirketleri (2) ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumların (4) elde ettiği faiz/kar payı gelirleri; * % 0 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir * Beyan edilemez. b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumlarca elde edilen faiz/kar payı gelirleri; * %10 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez.	(1) Türkiye'de ihraç edilenler; * %10 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez.
ALIM SATIM KAZANÇLARI	(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden; a) Sermaye Şirketleri (2) ile SPK düzenleme ve denetimine tabi fonların elde ettiği kazançlar; * %0 oranında stopaja tabidir. * Kurumlar vergisine tabidir. b) Yukarıda sayılanlar dışında	(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar; - %10 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir * Beyan edilemez	(1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden; a) yabancı sermaye Şirketleri (2) ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar; - %10 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:27
34485 Etiler Kat:11 Maslak
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 319 12 00
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:27
Kat:11 Maslak Etiler Kat:11 Maslak
Albaraka V.D. 165 028 2440
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Etiler Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:27
Kat:11 Maslak Etiler Kat:11 Maslak
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 319 12 00
Mersis No: 0649 003 9604 0000
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

	kalan kurumların (3) elde ettikleri kazançlar; - %10 oranında stopaja tabidir. - Beyanname vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edebilirler.		yabancı kurumların (4) elde ettiği kazançları; - %0 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez.
--	--	--	---

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

(2) 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu

Md.2/1 kapsamında sayılan şirketler

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

(4) 25 Aralık 2010 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 277 Seri Numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliği uyarınca, Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artışı kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu

ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcıların tümü, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki mükellefler olarak kabul edilmektedir.

10. İNCELEMESİNE AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6 Ümraniye/İstanbul adresindeki fon kullanıcısının ve ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile fon kullanıcısı ve ihraççının internet www.albaraka.com.tr ve www.bereketvarlik.com siteleri ile KAP'ta tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

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

11. EKLER

Ek.1. Yönetim Sözleşmesi

Ek.2. Alım Satım Sözleşmesi



20 Eylül 2019

ALBARAKA YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
29 Ümraniye İSTANBUL
Ağ. No: 166 025 2678
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
29 Ümraniye İSTANBUL
Ağ. No: 166 025 2678
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar, Ebulula Mardin Cad. F.T.C. Bnk
Kat: 9 - Beşiktaş 34335 İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 Fax: (0212) 351 05 99
Mersis No: 0648 0039 8040 0034
Büyükd. Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr