

Bereket Varlık Kiralama Şirketi Sermaye Piyasası Aracı Notudur

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce ~~08.11.2013~~ tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 2.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 300.000.000 TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 400.000.000 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/...../..... tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce kira sertifikası ihracı gerçekleştirilmemiştir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdönü Cad. No:6
34399 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270660 / M. Sic. No: 270660
Ticaret Sicil No: 270660
Büyükdönü Mükellefleri V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270660 / M. Sic. No: 270660
Ticaret Sicil No: 270660
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2013
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi / Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270660 / M. Sic. No: 270660
Ticaret Sicil No: 270660
Büyükdönü Mükellefleri V.D. 049 003 8604
www.oyakyatirim.com.tr

İÇİNDEKİLER

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.....	25
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER	26
8. DİĞER BİLGİLER.....	26
9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI	29
10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	30
11. EKLER	30

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Oktar Bulvarı, Kat: 10, C Blok
34398 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0212) 366 00 00 - 366 00 01
Bölge Müdürlüğü: V.D. 017 000 00 00

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Baray Mah. D. 10 Katlı Büyükdere Çarşı No: 6
Ümraniye / İSTANBUL
Alemdağ V.D. 165 028 20 00
Ticaret Sicil No: 27 00 00 00
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2013
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Ebulula Mardin Cad. No: 1 C Blok
Kat: 10 - Beşiktaş 34335 İstanbul
Tel: (0212) 366 00 00 - 366 00 01
Faks: (0212) 366 00 00 - 366 00 01
Mers: 0849 0000 0000 0000 0000
Bilanço Mükellefleri V.D. 045 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

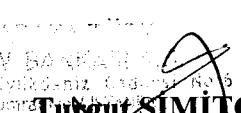
LKO	Likidite Karşılama Oranı
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu
OYAK	Halka Arza Aracılık Edecek aracı kuruluş / OYAK Menkul Değerler A.Ş.
Portföy Varlıkları	Kira Sertifikası ihracına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar
Kanun	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar 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 ist konumda görev yapan yöneticiler
VKŞ	Varlık Kiralama Şirketi
YP	Yabancı para

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

Yoktur

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE 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. 05/11/2018	Sorumlu Olduğu Kısım: SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI
 Tülay SALVA Müdür	 Turgut SİMİTCİOĞLU Genel Müdür Yardımcısı

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Kövükçüoğlu Caddesi No:6
Sarıyer Mah. Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27680 Umranîye / İstanbul
Telf: 0212 151 006 01 01 02 03 04 05 06
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 0

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Beşiktaş / İstanbul
Umranîye İSTANBUL
Alemdag V.D. 165 028 24 18
Ticaret Sicil No: 793870
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2018

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Etiler Mah. Etiler Caddesi No: 22
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27680 Umranîye / İstanbul
Telf: 0212 151 006 01 01 02 03 04 05 06
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 0
www.oyakyatirim.com.tr

İhraççı BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. 05/11/2018	Sorumlu Olduğu Kısım:
BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6 Umranıye İSTANBUL Alemdağ V.D. 165 028 2445 Ticaret Sicil No: 792676 www.bereketvarlik.com.tr Serhan YILDIRIM Yetkili Sadrettin BAĞCI Yönetim Kurulu Üyesi	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 05/11/2018	Sorumlu Olduğu Kısım:
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akmerkezi Ebulula Mardin Cad. E2 C Blok Levent - Beşiktaş 34357 İstanbul Tel: (0212) 319 10 00 Fax: (0212) 351 05 99 Mersis No: 0833 0000 0000 0000 0000 0000 www.oysyay.com.tr Deniz KUMCUOĞLU Grup Müdürü Mansur CELEPKOLU Genel Müdür	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

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 kullanıcısı olarak yer alacağı 2.000.000.000 TL'lik ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek olan kira sertifikası ihraçları (1) sahipliğe, (2) vekaleten yönetim sözleşmesine, (3) yönetim sözleşmesine, (4) alım-satım dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle ihraç edilebilecektir.

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

Şirket finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

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 ihraçı 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 ihraçta konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı kuruluş tarafından geri alım taahhüdü bulunmaktadır. Bu geri alım işlemi kira sertifikasının vadesinde ihraç para tutarı üzerinde gerçekleştirilmektedir. Dolayısıyla ihraççının

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Sarıyer Mah. Umranıye İSTANBUL
Teh: (0212) 319 10 00 Fax: (0212) 351 05 99
Mersis No: 0833 0000 0000 0000 0000 0000
Büyükdenez Mah. V.D. 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Umranıye İSTANBUL
Alemdağ V.D. 165 028 2445
Ticaret Sicil No: 792676
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerkezi Ebulula Mardin Cad. E2 C Blok
Levent - Beşiktaş 34357 İstanbul
Tel: (0212) 319 10 00 Fax: (0212) 351 05 99
Mersis No: 0833 0000 0000 0000 0000 0000
Büyükdenez Mah. V.D. 047 000 6702
www.oysyay.com.tr

Kasim 2008

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akattlar Bulvarı No: 16 Kat: 12 Ç. Bk.
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0312) 971 22 00 Faks: (0312) 931 05 99
Mersis: 08 0649 - 0009 - 0040 - 0003
Büyükdere Müşkeleferi V.D. 649 003 5604
www.oakyatirim.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)vekaleten yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında vekil sıfatıyla hareket edecek olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye Banka tarafından, Banka adına ancak VKŞ hesabına vekaleten Banka müşterilerine kullandırılması; (ii) yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında ihraca dayanak teşkil eden varlık portföyünün Banka'dan devralınması (iii) Alım-Satıma dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık olarak kullanılacak olan emtianın tedarikçiden satın alınması (iv) sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında ihraca dayanak teşkil edecek olan gayrimenkullerin Banka'dan satın alınmasında 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:

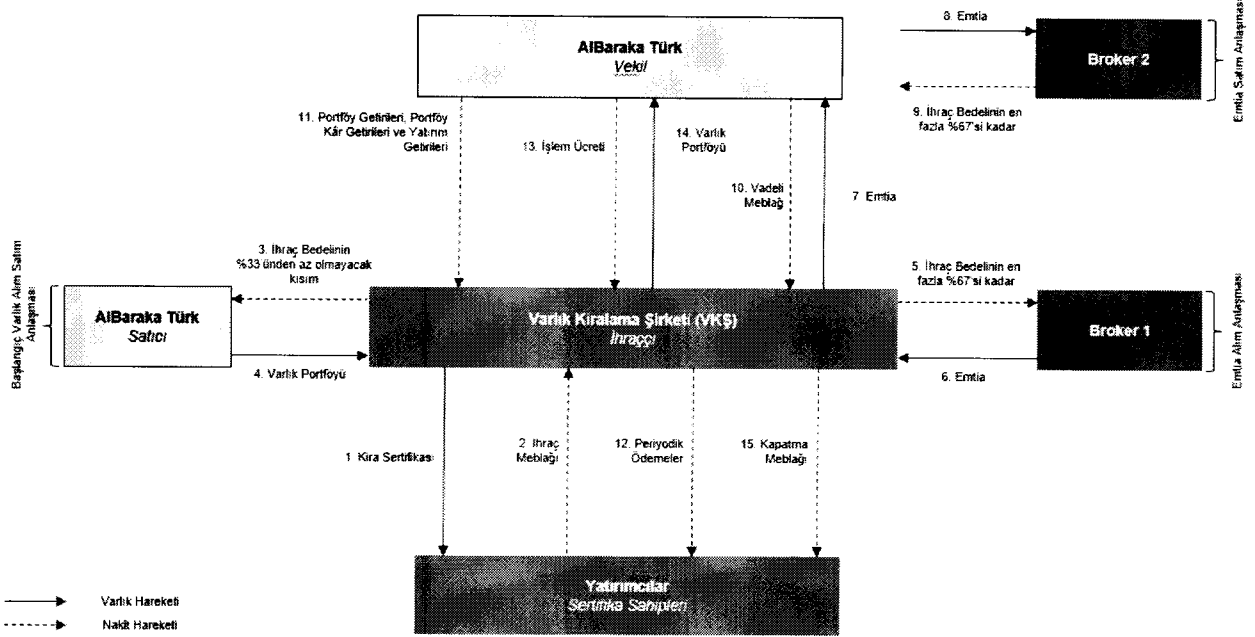
İhraç edilecek kira sertifikaları Yönetim sözleşmesi ve Alım-Satım sözleşmesi birlikte kullanılarak gerçekleştirilecektir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
34756 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 666 01 01 Fax: (0212) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Umranîye İSTANBUL
Alemdag V.D. 165 028 3416
Ticaret Sicil No: 298670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akattlar, Ebulula Mah. No: 52 C Blok
Kat: 5 - Beşiktaş / 34355 İstanbul
Tel: (0212) 333 00 00 Fax: (0212) 333 05 99
Mersis: 0806049 - 00390 6000 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 008 3604
www.oyakyatirim.com.tr

09 Kasım 2013



1. Bereket Varlık Kiralama Şirketi Kira Sertifikası İhraç ederek yatırımcılardan yatırım meblağı toplar.
2. VKŞ, İhraç Gelirlerinin asgari %33 (yüzde otuz üç)'üne denk gelen kısmını, Sertifika Sahiplerinin ödeme yapmasını takiben aynı gün Bankanın bildireceği banka hesabına Varlık Portföyünün kendisine devri ve temlik amacıyla nakden ve defaten ödeyecek ve Banka ile VKŞ arasında bir inançlı mülkiyet ve vekâlet ilişkisi tesis edilecektir.

VKŞ, İhraç Gelirlerinin azami %67'sine denk gelen kısmını Londra Metal Borsası gibi emtia piyasalarında faaliyet gösteren aracı kuruluşlardan emtia almak (bakır, platin, paladyum, çinko, kurşun, alüminyum, alüminyum alaşımı, iridyum, nikel, rutenyum veya rodyum veya diğer Şeri hukuka uygun olarak alım satımı yapılabilecek VKŞ ve Banka arasında anlaşılan diğer emtiaları (altın veya gümüş dışında)) ve alış fiyatına vade farkı eklemek suretiyle Banka'ya vadeli olarak satış tesis edilecektir.

Bu işlemler karşılığında VKŞ, Bankaya 100,- TL (Yüz Türk Lirası) vekâlet ücreti ödemeyi kabul eder.

3. Banka, Varlık Portföyünü VKŞ'ye devir ve temlik etmekte ve VKŞ aynı anda Banka'yı bu Varlık Portföyünün yönetilmesi amacıyla vekil olarak tayin edecektir.
4. Banka, VKŞ tarafından hesaplarına transfer edilecek İhraç Gelirlerinin asgari %33 (yüzde otuz üç)'üne denk gelen kısmı ile Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen ve Sertifika Sahiplerince tahmin edilen (beklenen) yıllık gelir oranını elde etmek amacı ile VKŞ adına vekâleten Varlık Portföyünü yönetecektir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 646 01 01 Fax: (0212) 646 16 03
Büyükdenez Mükellefleri Y.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:8
Umranıye İSTANBUL
Memdağ V.D. 165 028 2410
Ticaret Sicil No: 293870
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Ebulula Mah. No: 33
Levent - Beşiktaş 34335 / İstanbul
Tel: (0212) 642 00 00 Fax: (0212) 642 00 99
Mers: 081000064900000004300034
Büyükdenez Mükellefleri V.D. 649 003 8604
www.oyakyatirim.com.tr

5. Banka ve VKŞ, Banka'nın bu Sözleşme gereği Varlık Portföyü havuzunda bulunan Kira Sertifikaları (Sukuk) ve Finansal Kiralama İşlemlerinin geri ödeme planları dâhilinde, ilgili 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, Vekaleten 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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
47060 Numaralı / İSTANBUL
Tel: 0090 212 666 01 01 (0090 212) 666 16 03
Büyük Mükellefler Tel: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Numaralı / İSTANBUL
Memdag V.D. 165 028 2418
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akattir, Etiler, Mardin Cad. No:2 C Blok
Levent - 34335 / İstanbul
Tel: (0212) 343 35 00 Fax: (0212) 343 65 99
M. 0649 - 0039 - 6030 - 6034
Büyükmükellefler Tel: 649 603 6034
www.oakyatirim.com.tr

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

Proje No.	Varlığın tanımı*	Para Birimi**	Sözleşme Türü	Son Vade	Varlığın Değeri (TL Karşılığı)*
334758	SAĞLIK SEKTÖRÜ VE ESTETİK EKİPMANLARI	EUR	Finansal Kiralama	26.04.2021	17.080.675,48
335233	DİĞER MAKİNE VE EKİPMANLAR	EUR	Finansal Kiralama	12.05.2021	8.477.860,76
340091	DİĞER MAKİNE VE EKİPMANLAR	EUR	Finansal Kiralama	7.10.2021	17.066.737,01
346116	SAĞLIK SEKTÖRÜ VE ESTETİK EKİPMANLARI	EUR	Finansal Kiralama	29.11.2021	11.080.635,64
348959	DİĞER MAKİNE VE EKİPMANLAR	EUR	Finansal Kiralama	16.02.2021	782.311,69
				Toplam (TL)	54.488.220,58

*05.11.2018 tarihli Merkez Bankası EUR efektif satış kuru baz alınmıştır

Kodu	İsm	Kıymet Cinsi	Döviz	İ.Kurum Adı	Fiyat	Kalan Nominal	TL Karşılığı
AG6	TRYAGPY00028	Gayrimenkul Yatırım Fonu	TRY	ALBARAKA GPY A.Ş. ONE TOWER GYF	1103.3	67,98	75.002.334.00

Toplam	129.490.554,58 TRY
---------------	--------------------

Ek satış gerçekleşmesi durumunda yeni leasing varlıkları ve/veya gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları başlangıç varlıklarına eklenecektir.

c) ISIN kodu:

İhraç edilecek olan kira sertifikalarına ilişkin ISIN kusu 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

ALBARAKA TİC.
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Emin Özyücelmez, Başkanı
SARAY Mah. D. Adnan Büyükdere Cad. No:16
34398 Ümraniye/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 276000 / 01.01.2018
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8792

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. D. Adnan Büyükdere Cad. No:16
34398 Ümraniye/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 276000 / 01.01.2018
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8792
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Etiler Mah. No: 33, Etiler C. 065
Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 276000 / 01.01.2018
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8792
www.oyakyatirim.com.tr

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

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.

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.

4.3. Kira sertifikalarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

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

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:

Ayrıca, SPK'n m. 61 (3) hükmü gereğince; "...Kira sertifikaları itfa edilmeye kadar, varlık kiralama şirketinin portföyünde yer alan varlıklar, ye haklar, ihracının yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi halinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez, teminat gösterilemez, kamu ilacalarının tahsili amacı da dâhil olmak

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akattilâ Ebulcazım Paşadın Cad. F2/2 Blok
Etiler Kat: 2 Kat: 2 34336 Nispetiye/Beşiktaş/İstanbul
Tel: (0212) 332 00 00 Faks: (0212) 351 05 99
Mersis No: 0849 - 0039 - 6040 - 0034
Büyük Mükellefler V.D. 642 003 2604
www.oyakyatirim.com.tr

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 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 107 gün vadeli olup kira sertifikalarının anapara bedeli VKŞ tarafından 08/03/2019 itfa tarihinde, tek gelir dağıtımı ile birlikte, kira sertifikası sahiplerine payları oranında bir defada geri ödenerek kira sertifikaları itfa edilir

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
14760 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 656 16 93
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8762

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
Kat: 11 / Beşiktaş / İSTANBUL
Alemdağ V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 293670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Bulvarı Kat: 10 C. Bick
Levent / Beşiktaş / 34355 / İstanbul
Tel: (0212) 342 00 00 Faks: (0212) 351 65 99
Mersis No: 0649 0000 0000 0004
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 3604
www.oyakyatirim.com.tr

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:

107 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 107 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	21.11.2018
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	08.03.2019

c) Getirilerin ve anaparanın zaman aşımı:

2308 sayılı Kanun hükümleri çerçevesinde, kira sertifikalarının, kanuni mazeret bulunmaksızın 5 yıllık zamanaşımına uğramış gelir dağıtımı 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:

VKŞ tarafından ihraç edilecek olan 107 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için % 24 - % 27 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.

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 %24-%27 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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Azmiye Özalp Caddesi No:6
34750 Beşiktaş / İSTANBUL
Teli: 0216 349 01 01 Faks: 0216 349 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 0216 349 17 02

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:10
Atatürk Mahallesi / İSTANBUL
Alemdağ V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793671
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2018
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar / Etiler Mahallesi Caddesi No: 12 C Blok
Kat: 10 Beşiktaş / İSTANBUL
Teli: 0212 249 00 00 Faks: 0212 249 05 99
Mersis: 081 0649 0000 0000 0004
Büyük Mükellefler V.D. 081 0649 063 8604
www.oyakyatirim.com.tr

YOKTUR.

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

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %24-%27 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, 24.07.2018 tarih 1839 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bereket VKŞ tarafından yurtiçinde, 2.000.000.000 TL ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullancısı olarak yer alma yönünde karar almıştır.

Bereket VKŞ Yönetim Kurulu, 04.10.2018 tarih 2018/48 sayılı kararı ile yurtiçinde, Albaraka Türk'ün fon kullancısı olarak yer alacağı, 2.000.000.000 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.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

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

5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

BDDK'dan kira sertifikası ihracına ilişkin 04/10/2018 tarihli aşağıdaki şekilde olumlu görüş alınmıştır.

“İlgide kayıtlı yazıda özetle; Bankanız tarafından III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde 2.000.000.000 TL ihraç tavanı ile sınırlı olarak çeşitli vadelerde halka arz yöntemiyle satılarak 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 teskil

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 onayına.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Saygun Caddesi No:6
34720 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 496 01 01 Faks: (0216) 496 16 93
Büyükdere Mülkelleri Y.S. 0270 2702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Buyukdeniz Cad. No: 1
Kat: 3 Beşiktaş / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 273643
www.bereketvarlik.com

KARAR Veya Onaylama

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar, Etiler Mahallesi, Kat: 20, Blok:
A-5 ve 6 - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 279983 / Mersis: 0803003100000000000000
Tel: 0212 333 69 99 / Faks: 0212 333 69 99
E-posta: bilgi@oyak Yatirim.com.tr
Büyükdere Bulvarı V.D. No: 603 5064
www.oyakyatirim.com.tr

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 300.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 400.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

15-16-19/11/2018 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.

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

Halka arza Bireysel Yatırımcılar, (Oyak Yatırım ile Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. www.albaraka.com.tr internet bankacılığında ve tüm şubelerinde talep girmeleri durumunda) işbu Sermaye Piyasası Aracı Notunun 5.1.6. maddesinde belirtilen kıymetleri teminat göstermek ya da (tüm başvuru yerlerinden) nakit yatırmak suretiyle talepte bulunabileceklerdir.

Kira Sertifikalarına ilişkin talepte bulunabilecek Yatırımcılar aşağıda tanımlanan 3 gruba ayrılmışlardır:

Bireysel Yatırımcılar; (i) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile yurt dışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dâhil Türkiye'de ikametgah sahibi gerçek kişiler ve (ii) bir takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak 6 aydan fazla oturan gerçek kişiler ile (iii) Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar dışında kalan ve merkezi Türkiye'de bulunan tüm tüzel kişilerdir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Teli: 0212 349 01 01 Faks: 0212 349 16 01
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Aranan V.B.1165 028 2411
Ticaret Sicil No: 793618
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2018
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Etiler Mah. Bin 9A Kat: F2 C Blok
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Teli: 0212 349 02 00 Faks: 0212 331 65 99
Mers. No: 0849 0000 0000 0004
Büyük Mükellefler V.D. 646 003 8804
www.oyakyatirim.com.tr

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar; a) Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri b) Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar c) Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar ç) Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar d) Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar; Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketlerinin muadili yurt dışında yerleşik kuruluşlar.

Kira sertifikaları, sermaye piyasası mevzuatı uyarınca, Borsa İstanbul'da işlem görecektir şekilde ve yurt içinde halka arz edildiğinden dolayı, yurt dışından başvuracak olan yatırımcılar kira sertifikalarını Türkiye'de satın alacaklardır.

Talepte bulunacak yatırımcılar, aşağıda belirtilen belgeleri, talep formlarına ekleyeceklerdir:

Gerçek Kişi Yatırımcılar: Kimlik (nüfus cüzdanı veya sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi

Tüzel Kişi Yatırımcılar: İmza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi, (Sayılan dokümanlara ilave olarak Kurumsal Yatırımcı tanımında yer alan "Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar"ın yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin fotokopisini (varsa Yeminli Mali Müşavir tarafından imzalanmış yoksa şirket yetkililerince imzalanmış) veya bulunması durumunda Yeminli Mali Müşavir tarafından düzenlenmiş tam tasdik raporunu sunması gerekmektedir.) Yurt dışından talepte bulunacak kurumsal yatırımcılar için söz konusu evrakların muadilleri gerekmektedir.

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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Oktar Cad. No:16
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Sicil Sicil No: 270900
B. Sicil Sicil No: 270900

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Seray Mah. Br. Adnan Oktar Cad. No:16
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sicil No: 270900
Sicil Sicil No: 270900
B. Sicil Sicil No: 270900
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Ebulula Cad. F2/C Blok
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sicil No: 270900
Sicil Sicil No: 270900
B. Sicil Sicil No: 270900
www.oyakyatirim.com.tr

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, Katılma Hesapları*(TL, ABD\$, AVRO)	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 iş 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:

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.

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. D. Adnan Bıyıkçeniz Cad. No: 1
Umranlıye İSTANBUL
Tic. Sic. No: 265 028 2416
Tic. Sic. No: 7936 722
www.bereketvarlik.com

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. D. Adnan Bıyıkçeniz Cad. No: 1
Umranlıye İSTANBUL
Tic. Sic. No: 265 028 2416
Tic. Sic. No: 7936 722
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar / Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 265 028 2416
Tic. Sic. No: 7936 722
www.oyakyatirim.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tel: (0212) 343 35 99
Faks: (0212) 343 35 99
Mersis No: 0649 0034 0001 0001 0001 0001
Büyükdere Şişli/İstanbul
www.oanyakatirim.com.tr

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 Uygulanacak Fiyat Alımda	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 kullanılacaktır.	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	Merkez Bankası'nın o gün için açıkladığı döviz alış fiyatı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'in anlık döviz alış fiyatı
Katılma Hesapları (ABD\$, AVRO)	1,1	Merkez Bankası'nın o gün için açıkladığı döviz alış fiyatı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'in anlık döviz alış fiyatı
Kira Sertifikaları (Bereket Varlık Kiralama A.Ş tarafından ihraç edilen)	1,1	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.

Dr. Adem...
Tel: 0212 444 0000
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sakay Mah. D. 100. Kat Büyükdere Çay. Nispetiye/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27536
Mersis No: 08040010000000000000
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerkezi, Etiler, Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: 0212 349 0649 - 0649 - 6640 - 6641
Mersis No: 08040010000000000000
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

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 ihtara 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:

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 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 yatıracaktırlar. 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.**

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Oktan Bulvarı, Caddesi No:6
34398 Üsküdar / İSTANBUL
Teli: 0212 349 11 01 / 0212 349 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 0102

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi, Adnan Büyükdere Cad. No:6
Ümraniye / İSTANBUL
Alemdag V.D. 165 028 241 0000
Ticaret Sicil No: 793070
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2013
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi / Ebulbaki Marjani Cad. Etiler Bld.
Kat: 10 / Beşiktaş / İSTANBUL
Teli: 0212 349 11 00 / 0212 349 11 99
Faks: 0212 349 11 00 / 0212 349 11 00
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 0102
www.oyakyatirim.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akattler, Ebu'lula Merdin Cad. F2 C Blok
Levent - Beşiktaş 34397 İstanbul
Teli: 0212 364 00 00 Faks: 0212 351 05 99
Mers: 086 0649 0038 0040 0004
Büyük Mükellefler Tel: 0212 649 003 3604
www.oyakyatirim.com.tr

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:

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

Talep toplamanın 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 tanımı yapılan "En İyi Gayret Aracılığı" şeklinde gerçekleştirilecek olup, satışa aracılık edecek olan Oyak Yatırım tarafından yüklenimde bulunulmayacaktır.

			Yüklenimde Bulunulan Kira Sertifikalarının			Yüklenimde Bulunulmayan Kira Sertifikalarının	
Yetkili Kuruluş	Oluşturulmuşsa Konsorsiyumdaki Pozisyonu	Aracılığın Türü	Nominal Değeri (TL)	Halka Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%)	Arz Kira	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikası

Dr. Adnan...
Tarih: 09.05.2023
Beyan Mükellefleri V.D. 047 000 4792

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Akmerkez Blok No:6
Zeytinliköy İSTANBUL
Mencağı V.D. 165 028 241
Ticaret Sicil No: 79360
www.bereketvarlik.com

2023 OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar /Ebulula Mardin Cad. F2 C Blok
Levent - 34335 Beşiktaş /İstanbul
Tel: (0212) 343 33 00 Fax: (0212) 343 33 99
Mencağı V.D. 064 9 - 0039 - 0000
Büyük Mükellefler V.D. 648 000 0000
www.oyakyatirim.com.tr

- 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 2.330+BSMV TL'dir. Ayrıca sertifika saklama ve itfa komisyonu olarak ayrı ayrı %0,005 oranında ilave ücret ödenmektedir. İtfa komisyonunda alt limit 780 TL üst limit ise 38.810 TL'dir.

³Halka Arzlarda

0-50 milyon TL: 3.925 TL

50-100 milyon TL: 7.850 TL

100-200 milyon TL: 15.700 TL

200-400 milyon TL: 31.400 TL

400 milyon TL üstü : 62.800 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 308.565 TL olup ilgili tutarlar, nominal İhraç tutarının %.0.103'üne tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1-TL nominal değerli toplam 300.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet yaklaşık 0.00103TL olarak hesaplanmaktadır.

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Aracı Kuruluşun Ticaret Unvanı	Başka Aracı Kuruluşun 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.

Dr. A.Ç. KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. D. Akatlar Büyükdere Caddesi No:6
Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10
Tel: 0212 281 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10
Büyükdere Mükellefleri V.D. 037 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. D. Akatlar Büyükdere Caddesi No:6
Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10
Tel: 0212 281 10 10 10 10 10 10 10 10
Büyükdere Mükellefleri V.D. 037 000 8702
Ticaret Sicil No: 29 7670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER
Akademi, Etiler, Beşiktaş, İstanbul
Levent, Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10
Tel: 0212 281 10 10 10 10 10 10 10 10
Menkul Değerler V.D. 037 000 8702
Büyükdere Mükellefleri V.D. 037 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

8	TRDBRKT11918	4.10.2018	98	10.01.2019	250.000.000	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 2016, 31 Aralık 2017, 30 Haziran 2017 ve 30 Haziran 2018 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 ihraççıya ve/veya fon kullanıcısında herhangi bir menfaati bulunmamaktadır.

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

Bereket Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)

İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Bağımsız Denetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.6.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Sınırlı 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 Baştanetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.6.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Sınırlı 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:

Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu S&P Global Ratings 2 Mayıs 2018 ve 17 Ağustos 2018 tarihlerinde Türkiye'nin yabancı para cinsinden kredi notununun birer not aşağı revize edilmesine paralel olarak aralarında Albaraka Türk'ün de bulunduğu bir grup bankanın kredi notunu 02.05.2018 ve 17.08.2018 tarihlerinde Uzun vadeli kredi derecelendirme notlarını birer not aşağıya revize etmiştir. Kredi görünümünü ise durağan olarak bırakan kuruluş, 11.10.2018 tarihinde yayınladığı yıllık derecelendirme raporunda ise Albaraka Türk'ün kısa vadeli notunu "B" olarak teyit etmiştir. Diğer yandan S&P ulusal düzeyde notlarını ise 'trBBB+/trA-2 olarak belirlemiştir.

Dr. Adnan Kocaoglu
Tehnikisi Co. O. U. D. No. 103
Büyükdere M. K. T. D. No. 103

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Buyukdeniz Cad. No: 8
MURATLIYE İSTANBUL
Alemdag V.D. 165 028 241
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Ebulula Mahallesi Cad. No: 62 C Blok
Kat: 8 Beşiktaş / İstanbul T.C. 34350 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 379 00 00 Faks: (0212) 379 00 99
Mes: (0212) 379 0649 - 0039 - 0034
E-Posta: Mükellefler V.D. 649 003 3604
www.oakyatirim.com.tr

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	11.10.2018	B	Durağan	Yatırım Yapılabilir Değil	trBBB+	Durağan
JCR	14.08.2018	BBB-	Negatif	Yatırım Yapılabilir	AA(TRK)	Durağan
IIRA	30.08.2017	BB+	Durağan	Yatırım Yapılabilir Değil	AA-(tr)	Durağan

JCR Eurasia Rating, Albaraka Türk'ü gözden geçirme sürecinde, 09 Mayıs 2018 tarihli raporuylayüksek düzeyde yatırım yapılabilir kategori içerisinde değerlendirerek Uzun Vadeli Ulusal Notunu "AA (Trk)", Kısa Vadeli Ulusal Notunu "A-1+(Trk)" olarak teyit etmiş, görünümünü ise "Negatif" den "Stabil" e revize etmiştir. Ayrıca, Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notu ise "BBB-"olarak, görünümünü ise "Stabil" olarak teyit etmiştir. Buna ek olarak Japan Credit Rating Agency, Ltd. (JCR),'nin Türkiye Cumhuriyeti'nin ülke notlarının gözden geçirilmesi sürecinde, 14.08.2018 tarihli raporuyla kısa ve uzun vadeli uluslararası FC ve LC ülke not görünümünü 'BBB-/Stabil'den 'BBB-/Negatif' seviyesine revize etmiş olmasının ardından JCR Eurasia Rating Albaraka Türk'ün not seviyesini yatırım yapılabilir seviyede korumuş, Albaraka Türk'ün Uluslararası Yabancı para ve yerel para cinsi notlarının görünümünü 'Stabil'den 'Negatif'e revize etmiştir.

Uluslararası Kredi Derecendirme Kuruluşu Islamic International Rating agency (IIRA) 30 Ağustos 2017 tarihinde Albaraka Türk'ün Derecelendirme notlarını Ulusal Ölçekte AA-(tr)/A1(tr)" uluslararası ölçekte ise yabancı para kredi notunu BB+/A3 yerel para Kredi notunu BBB-/A3 olarak teyit etmiştir. Belirtilen notlarda görünümü ise durağan olarak teyit etmiştir.

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.

Dr. Adnan Büyükdere
Ticaret Sicil No: 271015
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 27 K: 11
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Alemdağ V.D. 165 028 21 16
Ticaret Sicil No: 271015
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Etiler Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 27 K: 11
Levent/Beşiktaş/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 271015
Mevki No: 0649 - 0009 - 0000 - 0004
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

09 Mart 2018

9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

	TAM MÜKELLEFLER KURUM	TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEFLER KURUM	DAR MÜKELLEFLER 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 edilenlerden; * % 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 edilenlerden; * %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 kalan kurumların (3) elde ettikleri kazançlar; - %10 oranında stopaja tabidir. - Beyanname vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilebilirler.	(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 yabancı kurumların (4) elde ettiği kazançları; - %0 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez.	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar; - %10 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez

1) Dar mükellef kurumlara ilişkin açıklamalarımız, Türkiye Cumhuriyeti Maliye Bakanlığı tarafından onaylanmıştır.

Dr. Adnan ÖZKAN
Tarih: 09.09.2019
Büyük Mükellefler V.D. 067 000 8752

BEREKET MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mah. D. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
V.D. 165 028 244
Tic. Sic. No: 79276
www.bereketmenkul.com

09.09.2019
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Mah. D. Akademi Cad. No: 2 C Blok
Levent / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
V.D. 165 028 244
Tic. Sic. No: 79276
www.oyakyatirim.com.tr

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 verilebili

(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. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz 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. Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü

Ek.2. Vekaleten Yönetime Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü

Ek.3. Yönetime Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü

Ek.4. Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları

Ek.5. Alım Satım Sözleşmesi

Ek.6. Yönetim Sözleşmesi

Ek.7. Kira Sözleşmesi

Ek.8. Devir Sözleşmesi

Ek.9. Satın Alma Tahhüdü

Ek.10. Vekaleten Yönetim Sözleşmesi

Ek.11.a. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu Haziran-2018

Ek.11.b. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2017

Ek.12.a. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 30.06.2018

Ek.12.b. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 31.12.2017

Ek.13.a. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi

Ek.13.b. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin İç Yönergesi

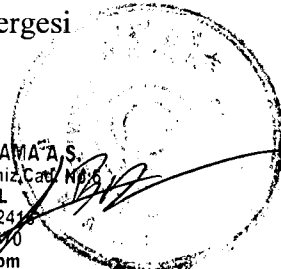
Ek.14.a. Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi

Ek.14.b. Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin İç Yönergesi

Ek.15. Hukuki Durum Değerlendirme Raporu

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6
Ümraniye/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 270900
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6
Ümraniye/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com



09 Kasım 2018
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye, Etiler Mah. Kat: 9, F2/C Bick
Etiler, Beşiktaş, İstanbul
Tic. Sicil No: 270900 F. Sicil No: 270900
Menkul No: 0649 - 0639 - 6049 - 0034
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr