

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Sermaye Piyasası Aracı Notudur

18 Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce
02/02/2020 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 10.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 250.000.000 TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 350.000.000 TL 'ye kadar artırılabilecektir.

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 aktarmaya 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 aktarmaya 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 20/09/2019 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri 11/11/2019, 03/01/2020 ve02/2020 tarihlerinde, özet ise02/2020 tarihinde; ortaklığımız Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin www.bereketvarlik.com, fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin www.albaraka.com.tr ve halka arzda satışa aracılık edecek Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.oyakyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu(KAP)'nda (kap.gov.tr) 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 dolayı hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca 19/09/2019 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen kira sertifikaları toplam nominal değeri 3.615.000.000TL olup ihraç ilişkili bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

18 Şubat 2020

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdendir Caddesi No: 6
34760 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 685 01 01 Faks: (0216) 666 10 13
Büyük Müktefer V.D.: 067 060 870

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Ahmet Bülent Kocaoğlu Caddesi No: 6
Ünvan: 467. Ticaret Sicil No: 293670
Bağcıbaşı Vardi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı Vardir Caddesi No: 6
Layozun Baskı No: 34760 Ümraniye / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 293670 Ticaret Sicil No: 293670
Ticaret Sicil No: 293670 Ticaret Sicil No: 293670
Büyük Müktefer V.D.: 067 060 870
www.oyakyatirim.com.tr

Borçlanma Aracının Türü	İhraç Türü	ISIN Kodu	Vade Başlangıç Tarihi	İtfa Tarihi	İhraç Miktarı (TL Nominal)
Kira Sertifikası	Halka Arz	TRDBRKT22014	04.10.2019	28.02.2020	150.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT112023	8.10.2019	10.1.2020	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT112031	16.10.2019	22.1.2020	350.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT1A1931	24.10.2019	31.12.2019	100.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22022	8.11.2019	12.2.2020	400.000.000,00
Kira Sertifikası	Halka Arz	TRDBRKT22030	22.11.2019	28.2.2020	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT112049	28.11.2019	27.1.2020	60.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT52011	28.11.2019	29.5.2020	50.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT32013	28.11.2019	9.3.2020	75.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT42012	4.12.2019	15.4.2020	400.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT32021	20.12.2019	25.03.2020	325.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT12114	23.12.2019	08.01.2021	30.000.000,00
Kira Sertifikası	Halka Arz	TRDBRKT42020	10.01.2020	30.04.2020	450.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT32030	10.01.2020	20.03.2020	100.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT52029	22.01.2020	12.05.2020	275.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT142038	27.01.2020	15.04.2020	100.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT62010	12.02.2020	03.06.2020	350.000.000,00

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 3
34758 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 466 01 01 Faks: (0216) 806 16 02
Büyükdere Şubesi V.D. 047 010 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Garay Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 3
Dünyaçiftliği 2. T. Ticaret Sekt. No: 2033/0
Asgari Vergi Dairesi: 305 026 2416
www.bereketvarlik.com.tr

18 Ocak 2020

ÖYK FAKTÖRİNG MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Akaret, Etiler Mah. No: 1
Levent, Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 340 12 00 Faks: (0212) 340 12 00
Mersis No: 0844 000 000 000 000 0000
Büyükdere Şubesi V.D. 047 010 8702
www.oykfactoring.com.tr

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER.....	5
2. RİSK FAKTÖRLERİ.....	6
3. TEMEL BİLGİLER.....	7
4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	8
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....	14
6. BORSADA İŞLEM GÖRMeye İLİŞKİN BİLGİLER.....	25
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER.....	27
8. DİĞER BİLGİLER.....	27
9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI.....	30
10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER.....	31
11. EKLER.....	31

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 Bankacılık 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 ihraça 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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Bülendiz, Cad.No: 12

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 00 01 Faks: (0216) 666 16 03

Büyükelçilikler V.D. 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyıldız, Dr.Adnan Bülendiz, Cad.No: 6

Ümraniye / Etiler Ticaret Merkezi Kat: 793E70

Denizli'de Vergi Dairesi: 105 028 2416

www.burakvarlik.com

BURAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avusturya, 10. Yıl, 10. Kat, 10. Kat, 10. Kat

Levent, Kat: 10, Kat: 10, Kat: 10, Kat: 10

0212 333 12 12, Kat: 10, Kat: 10, Kat: 10

Marmara, Kat: 10, Kat: 10, Kat: 10, Kat: 10

Büyükelçilikler V.D. 649 000 6604

Oyak Yatırım / Aracı Kurum	Halka Arza Aracılık Edecek aracı kuruluş / Oyak Yatırım Menkul 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	Tahsilî Gecikmiş Alacaklar
THP	Tek Düzen Hesap Planı
TKBB	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
TL	Türk Lirası
TMK	4721 sayılı Türk Medeni Kanunu
TMSF	Tasarruflar 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

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

YOKTUR



18 Şubat 2020

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
OrAdnan Büyükdere Ccd.No:11
34789 Cmraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 686 01 01 Faks: (0212) 686 14 03
Büyükdere Per V.C. 047 600 8702

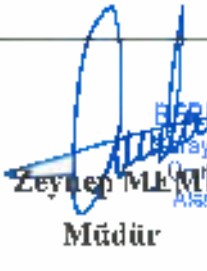
BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. OrAdnan Büyükdere Ccd.No: 6
Ünvan: Menkul Değerler Ticaret Şirketi
Asgari Vergi Dairesi: 145 026 2416
www.bereketvarlik.com

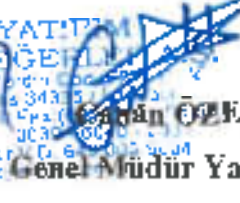
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı Katılım Ccd.No: 1
Lazanki Şişli Katılım Ccd.No: 1
Tel: (0212) 333 00 00 Faks: (0212) 333 00 00
Ticaret Sicil No: 2619 021 000000
Büyükdere Per V.C. 047 600 8702
www.oyakyatirim.com.tr

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK 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. 11/02/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdere Cad. No: 8 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tülay ŞAHİN Müdür	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI  Mahmut Khor TEMSAH Genel Müdür Yrd.

İhraççı BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. 11/02/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Dr.Adnan Büyükdere Cad. No: 8 34768 Ümraniye / İSTANBUL Zeynep M. MİS Müdür	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI  Mehmet ÇELİKOLU Yönetim Kurulu Üyesi

Halka Arza Araçılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 11/02/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akademi Bulvarı - Mithatpaşa Mahallesi 34397 Beşiktaş / İSTANBUL Adem ULU Müdür	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI  Ercan ÖZER Genel Müdür Yardımcısı

18 Şubat 2020



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 10.000.000.000 TL'lik ihraç işlemi kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek olan kira sertifikası ihraçları (1) sahipliğe, (2) yönetim sözleşmesine, (3) alım-satım dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle ihraç edilebilecektir.

Bu Sermaye Piyasası Aracı notu kapsamında ihraç edilecek olan 16. 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:

VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklarından tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödemesinden 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 kullanımı kuruluşunu (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraççı konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı 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 faaliyete uğraşamayacağı gibi sahip olduğu varlıklar ve haklar üzerinde esas sözleşmesinde izin verilenler hariç olmak üzere, üçüncü kişiler lehine hiçbir ayrı hak tesis edemez ve bunları kira sertifikası sahiplerinin menfaatlerine aykırı bir şekilde kiralayamaz veya devredemez. Kira sertifikaları iffa 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.

18 Şubat 2020

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan BÖKÜKÖRİZ Cad.No:6

34756 Ömeriye / İSTANBUL

Tel: (0216) 686 01 91 Faks: (0216) 686 16 03

Büyükdöğüşler Y.D: 047 960 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıy Mh. Dr. Adnan Böküköriz Cd. No: 6

Yatırım ve Ticaret Sicil No: 753670

ABD'de Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Açık ve Şeffaflık Vardır
Yatırım ve Ticaret Sicil No: 27090
Tel: (0212) 319 12 00
Müşteri Hizmetleri: 160 00 00 00
Büyükdöğüşler Y.D: 047 960 8702

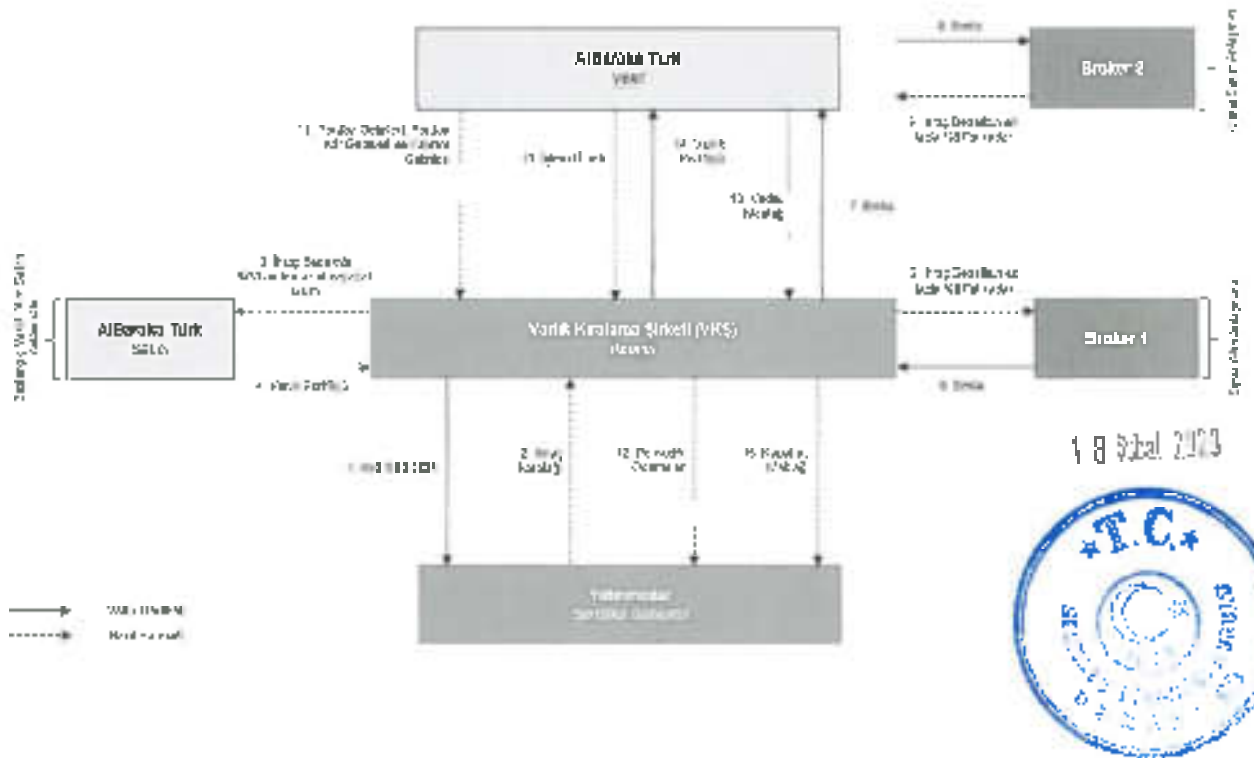
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. kira sertifikası ihracından sağlanacak bu kaynağı, beklenen yıllık gelir oranını elde etmek amacı ile VKŞ'ye vekâleten katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda müşterilerine sağlayacağı Finansman Desteği işlemlerinde kullanacaktır. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. bu murabaha işlemlerinden elde edeceği kâr payından kira sertifikasında belirtilen 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 Alın-Satım sözleşmesi birlikte kullanılarak gerçekleştirilecektir.



1. Bereket Varlık Kiralama Şirketi Kira Sertifikası ihraç 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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Süleymanlı Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 663 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Sicil No: 270945 / Vergi No: 347 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mh. Ordu'dan Büyükdere Cd. No: 6
Ordu'dan Mh. Ticaret Sektörü: 285/50
A.Ş. / Vergi Dairesi: 15 / 028 2416
www.bereketvarlik.com.tr

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Etiler Mah. / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270945 / Vergi No: 347 000 6702
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul
www.oyakmenkul.com.tr

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 yapılabilcek 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 140,- 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.
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 Gelir Oranı tutarındaki oranını Sertifika Sahiplerine ödemek üzere VKŞ'ye; bu miktar dışındaki diğer kar payı, komisyon ve sair getirilerin, vekâlet ücreti olarak Bankaya ait olması konusunda mutahik 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 İhraç gelirlerinin asgari %33 (yüzde otuz üç)'üne denk bir miktar 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.

18 Ocak 2009



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Oruçhan Büyükdere Cad. No: 1
34768 Ortanlar / İSTANBUL
Tef: (0216) 258 01 01 Faks: (0216) 866 16 06
Büyükdere Şişli Ofis V.D: 047 605 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Oruçhan Büyükdere Cad. No: 6
Ünvan: Kira Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.
Ticaret Sicil No: 274570
MKEK Sicil No: 1550282416
www.bereketvarlik.com

ORÇHAN BÜYÜKDERE
AKAD. ELİT ORÇHAN BÜYÜKDERE
Tic. Sicil No: 274570
MKEK Sicil No: 1550282416
Büyükdere Şişli Ofis V.D: 047 605 8702
www.bereketvarlik.com.tr

- **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.

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

No	Varlığın Tanımı	ISIN Kodu	Para Birimi	Vade Tarihi	Adet(Nominal)	Varlık TL Değer Karşılığı
1	HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI ALTINA DAYALI KİRA SERTİFİKASI	TRD180621T15	USD	18.06.2021	95.400	27.684.623,91
2	HAZİNE KİRA SERTİFİKASI	XS1816199373	USD	21.02.2022	16.000.000	95.958.400,00

Toplam	123.643.023,91
---------------	-----------------------

***10.02.2020 tarihi için geçerli olan ve TCMB USD/TL (5,9974000) 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., Resitpaşa Mah. Borsa İstanbul Cad. No:4

34467, Emirgan-Sarıyer/İSTANBUL

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34368 Ümraniye - İSTANBUL

Tel: (0216) 685 01 01 Faks: (0216) 685 16 03
Büyük Mükemmellik V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye - Sarıyer - İstanbul / Türkiye
Ticaret Sicil No: 273670
Mühür Vergi Dairesi: K5 028 2418
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kıyıkent Mah. No: 10 Kat: 5
Lefke, Beşiktaş - İstanbul / Türkiye
Ticaret Sicil No: 273670
Mühür Vergi Dairesi: K5 028 2418
www.oyakvarlik.com.tr



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 Borsayı 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.

4.3. Kira sertifikalarımı kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

İhrac edilecek kira sertifikaları kayıtleştirme 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.

13 Jul 2023



4.5. İhraçının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan kira sertifikalarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya kira sertifikasının ihraçının 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, ihraça 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 ver alacaktır.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdüzü Cad. No: 6
34706 Ç.

34798 (1)metulys / ISTANBUL

Tel: (0215) 665 0101 Faks: (0215) 636 16 97

Editor V.D. 947 070 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Early Life Nutrition BC (elncb.ca)

01.03.2011. Tycare, Sivil №: 783675

gunggung Vargi Daire 13 028 2415

www.barnesandnoble.com

DIYAK YATIM

THINKING DEGERIA
AUGUST 1961

Tel: 020 7300 1200 Fax: 020 7300 1201

Tel: 011 319 12 00 9000 Fax: 011 319 12 00 500
 Web: www.f319.com E: f319@f319.com

[illegible]

www.gyakymir.com.tr

Ayrıca, SPK'nın 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 ieminal amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas mevzuatına 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 illüsü 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. Diğer 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 yatırımı hesaplarına aktarımı 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:

18 Şubat 2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Asım Büyükdere 2. Cad. No: 2
34733 Genişler / İSTANBUL
Tel: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 686 16 53
Büyükdere Şube V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Asım Büyükdere Cd. No: 2
Ümraniye / İSTANBUL / Türkiye / 34733
Açık Hattı: 0216 656 01 01 Faks: 0216 686 16 53
www.bereketvarlik.com

ÖZAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Bulvarı No: 10
Kat: 9 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 271532 Üye Sic. No: 121
Tic. Sic. No: 271532 Üye Sic. No: 121
Tic. Sic. No: 271532 Üye Sic. No: 121
www.ozakyatirim.com.tr

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

Kira sertifikaları 105 gün vadeli olup kira sertifikalarının anapara bedeli VKŞ tarafından 12/06/2020 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:

105 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 105 gün sonra bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Talep toplamamın akabinde "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	28.02.2020
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödeme Tarihi	12.06.2020

c) Getirilerin ve anaparanın zaman aşımı:

2308 sayılı Kanun hükümleri çerçevesinde, kira sertifikalarının, kanuni mazaret 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:

VKŞ tarafından ihraç edilecek olan 105 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için %7-%12 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 ihraç 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 %7-%12 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 itfaın söz konusu olması durumunda erken itfa koşulları hakkında bilgi:

YOKTUR.

4.9. Kısmi itfaın 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 %7-%12 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'la 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.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

5.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz talvimi 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.99 sayılı BDDK'dan alınan yazıdaki olumlu görüş aşağıda yer almaktadır.

"İlgide kayıtlı yazıya üzele; Bankanız tarafından H.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde 10.000.000.000

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Ar. Adnan Büyükdere Cad. No: 34
34766 Beşiktaş / İstanbul
Tef. (0216) 666 61 61 Faks: (0216) 666 16 03
Büyükdere V.D.: 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
S. Y. Ar. Adnan Büyükdere Cad. No: 34
34766 Beşiktaş / İstanbul
Tef. (0216) 666 61 61 Faks: (0216) 666 16 03
Büyükdere V.D.: 047 000 6702
www.bereketvarlik.com

OKYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
S. Y. Ar. Adnan Büyükdere Cad. No: 34
34766 Beşiktaş / İstanbul
Tef. (0216) 666 61 61 Faks: (0216) 666 16 03
Büyükdere V.D.: 047 000 6702
www.okyakyatirim.com.tr



TL (On Milyar Türk Lirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak çeşitli vadelerde, halka arz veya halka arz edilmeksizin, tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birliğinde kullanılması suretiyle kira sertifikası ihraçı planlandığı, Tehlik uyarınca özel mevzuatları gereği başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarını, Sermaye Piyasası Kuruluna yapılacak onay başvurusu öncesinde, ihraça engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısını ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihraçı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgeye ihtiyaç duyulduğu belirtilerek, Kurulumuz gözetim ve denetimine tabi olan ve Tehlik hükümleri kapsamında fon kullanıcısı olarak hareket edecek olan Bankamıza ilişkin olarak söz konusu ihraça engel teşkil edecek herhangi bir husus bulunup bulunmadığına dair görüş ve onayınız talep edilmektedir.

Bu kapsamda, Bankamızın 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 250.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 350.000.000 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:

25-26-27.02.2020 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 belirtirlerdir. Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri Kira Sertifikalarının nominal tutarını belirtirlerdir.

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 kaynakları teminat göstermek ya da (tüm başvuru yerlerinden) nakit yatırmak suretiyle talepte bulunabileceklerdir.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6

34791 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 656 81 01 Faks: (0216) 656 16 03

Büyük Mükellefler V.D.: 047 003 3702

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 3

Ömerli / İST. Tiranek 5. Kat / 34078

Albaraka Türk Dış Tel: +90 212 2416

www.bereketvarlik.com

13 Ocak 2020

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avusturk Bulvarı Kat: 9

Beşiktaş - Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 347 12 00 Faks: (0212) 347 12 01

Mak: (0212) 347 12 02 E-posta: info@oyakyatirim.com.tr

Büyük Mükellefler V.D.: 0212 347 12 03

www.oyakyatirim.com.tr

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.

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 hasılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kriterlerinden 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 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 hasılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kriterlerinden 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



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Ahmet Büyükdere Cad.No: 6
34755 Ümraniye/İSTANBUL
Tel: (0215) 650 96 00 Faks: (0215) 656 16 00
Büyükdere Y.D.: 547 900 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh.Dr.Nispetiye Bulvarı Cd.No: 6
Ünvanı: İst. Ticaret Sicil No: 270070
Akatlar Yolu Daire: 165 878 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Ebulula Mahallesi No: 2
1 Şişli/Beşiktaş 34335
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 05 99
Muh. No: 0045 - C.M. No: 0040
Büyükdere Y.D.: 547 900 8702
www.oysakyatirim.com.tr

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 teminatı 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 Dura 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), Kira Sertifikaları (Bereket Varlık Kiralama A.Ş tarafından ihraç edilen)	Nakit kabul edilmeyecek teminatlar res'en bozdurulacaktır.	Yatırımcının talebine göre

(*) Katılma Hesabı bozulması sırasında yatırımcının tüm katılma hesabı bozulmayacak, sadece blokaja alınan tutar kadar kısmı bozulacaktır. Katılma Hesabı bozulması sonucunda yatırımcı bozdurulan kısım ile ilgili olan birikmiş karlıları payvon kaybedecektir.

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

Taleplerin satışa sunulmuş sermaye piyasası aracı tutarından fazla olması durumunda dağılım 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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükalın Caddesi No: 3
34398 Çimranlı / İSTANBUL
Tel: (0216) 640 00 00 Faks: (0216) 640 16 03
Büyükdere Şubesi V.D.: 021 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyıldız Mh. Dr. Adnan Büyükalın Caddesi No: 3
Ünvanı: 34398 Çimranlı / İSTANBUL
Tel: (0216) 640 00 00 Faks: (0216) 640 16 03
Büyükdere Şubesi V.D.: 021 000 8702
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Akşitler Caddesi No: 34
Lokant Binası Kat: 4
Tel: (0212) 333 33 33 Faks: (0212) 333 33 33
Mısır Çarşısı Kat: 40
Büyükdere Şubesi V.D.: 021 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

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

Tümü 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 sertifikalarını 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.

İ) Bireysel Yatırımcılar:

Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri Kira Sertifikalarının bedellerini kısmen veya tamamen nakden yatırabilecekleri 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**



10 Eylül 2019

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 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 bozularak ödenecektir. Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri Kira

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 34
34763 Çarşıoğlu / İSTANBUL
Tel: (0212) 633 00 01 Faks: (0212) 686 16 93
Büyük Müktefeler V.D. : FAKS 000 6702

BERENİŞ ARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Yth. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 34
34763 Çarşıoğlu / T. Tiranisi No: 293572
Vergi Dairesi: 345 028 24 / 6
www.berenish.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Şube
Te: 0212 316 12 00 / 316 12 01
Büyükdere - 34763 Çarşıoğlu / İstanbul
Büyükdere V.D. : 0212 316 12 00
www.oyakyatirim.com.tr

Sertifika 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 bozulurularak 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 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 işgünlü 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 (ABDS, 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 (ABDS, 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
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 edilen)	1,0	Kira Sertifikalarında blokaj tarihinden önce BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan son işgünlü 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 olmayacak 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 alınırken ve bozunurken yukarıdaki tabloda yer alan ilgi bozdurma fiyatları esas alınacaktır.

Bireysel Yatırımcılar'ın teminatlarının nakde dönüştürülmesi 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 olduklardır.

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:

18 Şubat 2023

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdentiz Cad. No: 6
34768 Çarşıyaka / İSTANBUL
Tel: (0216) 899 00 00 Faks: (0216) 836 18 03
Büyükdentiz V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Baraj Mh. 10. Adnan Büyükdentiz Cd. No: 6
Üsküdar / İST. Ticaret Sicil No: 293870
Müşteri Vergi Dairesi: 165 828 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerkezi, Şişli/İstanbul
Levent, Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0212 349 15 00 Faks: 0212 349 15 00
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul
Büyükdentiz V.D.: 29 000 000 000
www.oyakyatirim.com.tr

Sertifika bedellerini talep toplama sürecinin 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, Kurulum 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 akıbeti 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

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

Halka arz edilecek kira sertifikalarının toplam nominal değerinin;

% 60'ı Bireysel Yatırımcılara

% 39'u Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adem Büyükgünç Cad. No:16
34732 Oran/İstanbul
Tel: (0215) 524 00 01 Faks: (0215) 086 16 03
Büyükdere Şubesi Y.D. 07 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyıldız Dr. Adnan Büyükgünç Cad. No: 5
Dünya Sok. T.C. Ticaret Bld. Kat: 793370
Etiler Vergi Dairesi Y.D. 08 028 2416
www.bereketvarlik.com



OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Bulvarı No: 133 Kat: 10
T.C. (321) 33 13 13 Faks: 33 13 13 595
Mersis: 08100010000000000000000000
00000000000000000000000000000000
www.oysak.com.tr

Oyak Yatırım, talep toplama süresinin bitimini izleyen iş günü içerisinde dağıtım listelerini, her bir tahsis 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 kullanıcıları 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

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

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

5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1. Halka arza araçlık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

Halka arzı amaçlık edecek yetkili kuruluş Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Adres: İbrolula Cad. F2 C Blok 34335 Beşiktaş Levent /İstanbul) olup, bu kuruluşun şubelerine ilişkin bilgiler 5.1.3.2. maddede belirtilmiştir.

5.4.2. Halkın arzını yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:

Halka arz sadece Türkiye’de gerçekleştirecek 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 arzı aracılık SPK'nın Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tehlik (III-37.1) madde 51(1)(b)'de tanımlı yapılan "*En İyi Gayret Aracılığı*" şeklinde gerçekleştirilecek olup, satışa aracılık edecek olan Oyak Yatırım tarafından yükleniminde bulunulmayacaktır.

			Yüklenimde Bulunulan Kira Sertifikalarının			Yüklenimde Bulunulmayan Kira Sertifikalarının		
Yetkili Kuruluş	Oluşturulmuşsa Konsorsiyumdaki Pozisyonu	Araçlığın Türü	Nominal Değeri (TL)	Halka Edilen Kira Sertifikasına Oran (%)	Arz Kira Sertifikasına Oran (%)	Nominal Değeri (TL)	Halka Edilen Kira Sertifikasına Oran (%)	Arz Kira Sertifikasına Oran (%)
Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Konsorsiyum bulunmamaktadır	En iyi gayret	-	-	-	18 Ocak 2020 250.000.000 TL 350.000.000 TL'ye kadar ek satış tutarındadır.	100	100

ALBARAKA TÜRK

RATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere-2 Cad. No: 1
34788 Ortanlar / İSTANBUL

Tel: (0216) 855 01 01 Faks: (0216) 696 16 01
E-posta: info@turkmenistan.gov.tr V.D.: 047 090 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

BİREYLERİN VERGİSİZ GELİRİ A.G.
Büyükdere Mahallesi Akademi Bulvarı No: 2 Cd.No: 6
Ünvan: T. Ticaret Sicil No: 298670
Ticari Sicil Vergi Dairesi: 065 028 2416
www.bireylervergisi.com

MENYU DE
 A B C E N L u i a N a r a C
 F l - l e s t a s
 T a l r e
 N o 1 1 0 0 F u
 M a r t
 (3 - 1 9 - 8 0)
 6 0 4 0
 0 0
 4 0 0 0
 1 2 5 0 0 0 0 0 0
 1 2 5 0 0 0 0 0 0

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 ölenecektir. Oyak Yatırım dağıtım sonucu hak edilen kira sertifikalarını dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben ve kira sertifikası bedellerinin ölenmesi şartıyla dağıtılmasını sağlayacaktır.

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

Halka Arz edilecek olan 250,000.000 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	31.250,00
MKK İhraç Ücreti+BSMV ²	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	3.404,10
BİAŞ Kotasyon Ücreti-BSMV ³	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	20.748,00
Takasbank ISIN Kodu Ücreti+BSMV ⁴		Sabit	131,25
Diğer Maliyetler			
Aracılık/Satış Komisyonu+BSMV		Oransal	98.437,50
TOPLAM			153.970,85

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

- vadesi 180 gün kadar olanlar için onbinde 1,25,
- 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 onbinde 2,5
- vadesi 2 yıldan daha uzun olanlar için onbinde 5

19 Feb 1977

2)İhrattan sonra İhrac edilen nominal tutar üzerinden %0,01 oranında MKK İhrac ücreti ödenmektedir. İhrac ücreti için tist limit 3.242+BSMV TL'dir. Ayrıca sertifika saklama ve itfa

Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlemin görünmesi beklenmektedir. Aynı zamanda borsa ve/veya tezgah üstü piyasalarda fon kullanıcısının kira sertifikalarını vadesinden önce herhangi bir şekilde geri alım taahhüdü bulunmamasıyla birlikte, Kira Sertifikası yatırımcıları almış oldukları kira sertifikalarını vadesinden önce satmak istediklerinde o günkü piyasa şartlarında geçerli olan 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'ncı 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. İhracçının 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 ihracatı ile Borsa'sında gerçekleştirmiştir.

Bereket Varlık Kiralama Şirketi'nin gerçekleştirdiği, TL cinsinden BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kcsin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmekte olan ve itfa olmanış kura Sertifikası işlemlerinin detayları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

18 April 2021

ISIN	İHRAÇ TÜRÜ	İHRAÇ TARİHİ	VADE	İTFA TARİHİ	İHRAÇ TUTARI	PARA BİRİMİ
TRDBRKT52011	NİTELİKLİ YATIRIMCI	28.11.2019	183	29.5.2020	50.000.000,00	TL
TRDBRKT22030	HALKA ARZ	22.11.2019	98	28.2.2020	200.000.000,00	TL
TRDBRKT22022	NİTELİKLİ	8.11.2019	96	12.2.2020	400.000.000,00	TL
TRDBRKT22014	HALKA ARZ	4.10.2019	147	28.2.2020	150.000.000,00	TL
TRDBRKT42012	NİTELİKLİ	4.12.2019	133	15.04.2020	400.000.000,00	TL
TRDBRKT32021	NİTELİKLİ	20.12.2019	96	25.03.2020	325.000.000,00	TL
TRDBRKT42020	HALKA ARZ	10.01.2020	111	30.04.2020	450.000.000,00	TL
TRDBRKT52029	NİTELİKLİ	22.01.2020	111	12.05.2020	275.000.000,00	TL
TRDBRKT42038	NİTELİKLİ	27.01.2020	79	15.04.2020	100.000.000,00	TL
TRDBRKT62010	NİTELİKLİ	12.02.2020	112	03.06.2020	350.000.000,00	TL

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. A. İsmail Süyükçeniz Çarşamba

34769 *Ammanthya* / *ISTANBUL* - EU.

Tel: (0218) 666 01 01 Fax: (0218) 056 76 03

Eüyük: 100 miler V.D.: 14 000 6702

REKREYASYONEL KİRALAMA

Sangay W., D. Chakrabarti, S. Ghosh, et al. 2006.

Onzevrijdag, 11.05.2017, 14:06:10, Tiscali Sluis 792670

Prezentăm Vergi Dănești 165 028 2415

• www.bartleby.com

DUK ZARIF

MEYKUL, D. GERDING, S.

Ngày 10 tháng 1 năm 1955

Tr	102	100	1250	=	100	100	1250	5.96
----	-----	-----	------	---	-----	-----	------	------

Итого: 100 шт.

1. $\frac{1}{2} \times \frac{1}{2} = \frac{1}{4}$

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 ihraççıya, 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 yayınladığı bilgilerden kanaat getirilebildiği kadıyla, 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.

Bereket Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)

19 Şubat 2019



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	Olmumlu
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	Olmumlu

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Ahmet Büyükdere Cad.No:6
34768 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0215) 565 01 01 Faks: (0215) 666 16 03
Büyük Mükemmellik V.O: 047 010 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mh. Dr.Ahmet Büyükdere Cd.No: 6
Ömerli / İST. Ticaret Sicil No: 2793870
Mühür No: 6910 / C.M.S. No: 2418
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı No: 3 Kat: 3
Levent - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sicil No: 2793870 / Mers: 081000127938700000000
Büyükdere / İstanbul / Türkiye
Tic. Sicil No: 2793870 / Mers: 081000127938700000000

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

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	Enre 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

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
3. Ahmed Muhyeldin Ahmed
4. Prof. Dr. Hamdi Döndüren

10 Şubat 2020



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34709 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 365 21 00 Faks: 0212 365 16 00
Piyade Kuleleri V.D. 047 910 8702

SERBEST VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray 22 Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34709 Beşiktaş / İST. Ticaat Sicil No: 293870
Mersis: 34709000000000000000
www.borakvarlik.com.tr

ORTAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Emniyet Borsası Cad. No: 1
Lütfiye Kat: 3 335
Tel: 0212 365 12 00 Faks: 0212 365 12 00
Etiler Kat: 0649 03 00 00
Etiler Kat: 0649 03 00 00

Adres: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6 34768 Ümraniye/İstanbul

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

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
İstanbul, Turkey

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

Derecelendirme Kuruluşları

Unvanı: JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (JCR Eurasia Rating)

İş Adresi: 19 Mayıs Mahallesi, 19 Mayıs Caddesi, Nova Barın Plaza, No:4 Kat:12 34360 ŞİŞLİ /İSTANBUL

Unvanı: The Islamic International Rating Agency

İş adresi: Islamic International Rating Agency Office 81, Bldg 474 (Dream Tower 1) Road 1010, Sanahis 410 Kingdom of Bahrain

Unvanı: S&P Global Ratings

İş Adresi: 40 Rue de Courcelles Paris 75008 France

Yukarıda belirtilen Derecelendirme Kuruluşlarının Albaraka Türk ve/veya Bereket VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

19 Şubat 2023

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	08.11.2019	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	TrBBB+	Negatif
JCR	07.05.2019	BBB-	Negatif	Yatırım Yapılabilir	AA(TRK)	Negatif
ITRA	23.09.2019	BB+	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	AA- +(tr)	Negatif

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 680 01 31 Faks: (0216) 686 46 03
Büyük Mükellefler V.D.: (0216) 870 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Orjin Maslak, Eski Büyükdere Caddesi No: 27 K: 11
Maslak 34485 / Beşiktaş / İstanbul
A.Ş. Sicil No: 271165 / Vergi Dairesi: 165 / Dış 2416
www.bereketvarlik.com.tr

ÖYAK YATIRIM

Menkul Değerler A.Ş.
Karaköy Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
L. No: 1399 / Kat: 4 / D. No: 1 / Şişli / İstanbul
Tic. Sicil No: 27097 / Vergi Dairesi: 165 / Dış 2416
M.Ş. Sicil No: 27097 / Vergi Dairesi: 165 / Dış 2416
www.oyakyatirim.com.tr

9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

	TAM MÜKELLEP KURUM	TAM MÜKELLEP GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEP KURUM	DAR MÜKELLEP GERÇEK KİŞİ
KİRA SERUFIKASI 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 kurumlardan (3) elde edilen faiz/kar payı gelirleri; - %10 oranında stopaja tabidir. - Beyanname vermesi gereken kurumlar. Ödenen stopaj 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 Bakanlığına belirlenen yabancı kurumların (4) elde ettiği faiz/kar payı gelirleri; * %0 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez. b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumlardan 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.
	TAM MÜKELLEP KURUM	TAM MÜKELLEP GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEP KURUM	DAR MÜKELLEP GERÇEK KİŞİ
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 stopaj 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 Bakanlığına 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'de işyeri ve daimi temsilcisi bulunmayan dar mükellef kurumlar için geçerlidir.

(2) 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu

Md 3/1 kapsamında sayılan şirketler

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

(4) 25 Aralık 2010 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan 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 hasılları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu

ortaklıklar, ilke fonları, kurumu ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcılara yönelik, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki mükellefler olarak kabul edilmektedir.

10. İNCELEMAYE 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 tasarrufl sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

Sermaye piyasası aracı nevlünde yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerleme 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



18 Ocak 2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
34792 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 18 03
Büyükdere Mah. Dr. Ömer 10 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ümraniye / İST. T.C. T.C. Sicil No: 293676
Kurumlar Vergi Dairesi No: 028 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Anadoluhisari Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
34792 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 18 03
Menkul Değerler Kurumu Sicil No: 003 003 0034
www.oyak-tci.com.tr