

Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT2416	26.10.2023	21.11.2024	500.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22428	03.11.2023	09.02.2024	300.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22436	20.11.2023	22.02.2024	300.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22444	29.11.2023	27.02.2024	70.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT12510	03.01.2024	09.01.2025	111.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT12528	11.01.2024	22.01.2025	60.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT12536	16.01.2024	27.01.2025	150.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT42426	18.01.2024	19.04.2024	500.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT52417	24.01.2024	29.05.2024	100.000.000,00

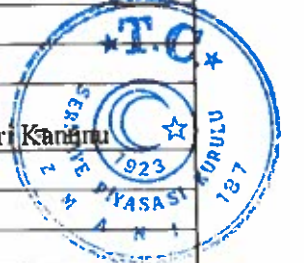
Toplam: 2.331.000.000,00

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER.....	4
2. RİSK FAKTÖRLERİ	5
3. TEMEL BİLGİLER.....	6
4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	6
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....	10
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER.....	14
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER.....	15
8. DİĞER BİLGİLER.....	15
9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI.....	15
10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER.....	21

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	Al Baraka 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
İHK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ilkeleri



07 Subat 2024

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34796 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 466 01 01 Faks: (0216) 664 16 01
Büyükdere İşletme V.D. No: 200/1702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye - ST. Ticaret Sicil No: 793670
Alerji Hastalıkları Dairesi: 165 028 2416
www.be.eketvarlik.com.tr

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A. Özalp Mh. Kamerburgaz Cd. Yıldırım Park Sit. 7B
Etiler Kat: 7C Kat: 18 Sarıyer / ST. Tel: 212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 97 Meriç No: 2649 0019 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. No: 49 003 1604

Kaynak Kuruluş/ Fon Kullanıcı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
KGF	Kredi Garanti Fonu
Kira Sertifikaları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği
Kira Sertifikası	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
LKO	Likidite Karşılama Oranı
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu
OYAK Yatırım / Aracı 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	Tahsili Gecikmiş Alacaklar
THP	Tek Düzen Hesap Planı
TKBB	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
TL	Türk Lirası
TMK	4721 sayılı Türk Medeni Kanunu
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
Üst Yönetim	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ' nin Genel Müdür, Genel Müdür yardımcıları ve genel müdür yardımcılığına denk veya daha üst konumda görev yapan yöneticiler
VKŞ	Varlık Kiralama Şirketi
YP	Yabancı para

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

YOKTUR



07 Sebret 2024

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 1102

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 293670
Alınan Vergi Dairesi: 165 028 2410
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Etiler - Beşiktaş / İstanbul / Türkiye Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 09 99 Mersis: 06.0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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.

<p>Fon Kullanıcısı ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 01.02.2024</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p>ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 661 01 01 Faks: (0216) 661 01 02 Büyükdere Caddesi No: 100 Nezih DOĞMACI Serhan YILDIRIM Müdür Genel Müdür Yardımcısı</p>	<p>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</p>
<p>İhraççı BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. 01.02.2024</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p>BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 2 Sarıyer / İstanbul Tic. Sicil No: 793670 Etiler Mahallesi No: 100 Kat: 10 Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 200 www.bereketvarlik.com Zeynep MEMİŞ Tülay ŞALVA Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Başkanı</p>	<p>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</p>
<p>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 01.02.2024</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p>OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vadistanbul Park Sit. 7B Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 351 05 19 Mersis No: 0899 0009 6040 0034 Etiler Mahallesi V.D. 649 083 9684 Adem DEMİRBAĞ Armağan GÜNER Müdür Kıdemli Müdür</p>	<p>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</p>



2. RİSK FAKTÖRLERİ

2.1 Kira Sertifikaları Yapısına İlişkin Riskler

İhraççı bilgi dokümanında belirtildiği üzere Bereket Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilecek ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullancısı olarak yer alacağı 14.500.000.000 TL tutarında ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek olan kira sertifikası ihraçları (1) sahipliğe, (2) yönetim sözleşmesine (Opsiyon I), (3) yönetim sözleşmesine (Opsiyon II), (4) alım-satıma dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle ihraç edilebilecektir.

İhraç edilecek 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 anapara tutarı üzerinde gerçekleştirilmektedir. Dolayısıyla ihraççının yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon kullanıcısının ihraççıya gerçekleştireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olduğundan, ihraççı doğrudan fon kullanıcısının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

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

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

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



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cd.No: 6
Maslak Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 346 01 01 Faks: (0212) 666 16 03
E-Posta: info@albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Süleymanîye Dr. Adnan Büyükdenez Cd.No: 6
Ünvanlıca-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alınış Vergisi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Nispetiye Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok 7B Kat: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 03 99 Mersis No: 0819 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler K.B. 649 003 9604

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

3. TEMEL BİLGİLER

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

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

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

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

VKŞ Açısından

VKŞ, ihraç ettiği kira sertifikaları karşılığında yatırımcılardan topladığı kaynağı; (i) yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında ihraca dayanak teşkil eden varlık portföyünün Banka'dan devralınması veya vekil sıfatıyla hareket edecek olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye Banka adına ancak VKŞ hesabına vekaleten Banka müşterilerine kullandırılması; (ii) Alım-Satım dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık olarak kullanılacak olan emtianın tedarikçiden satın alınmasında; (iii) sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında ihraca konu varlık ve hakların Banka'dan satın alınmasında kullanılacaktır. Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine ilerleyen tarihlerde İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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 Finansman Desteği 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.



07 Ocak 2024

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
34769 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 636 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
E-Posta: Büyük Mükellefler V.D.: 047 030 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670
Kısmi V.D. Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Yıldırım Park Sit. 7B
Brok. An. No: 7C Kat: 11 Sarıyer - İST. Tel: 0212 319 12 00
Faks: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

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

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

- **Kira Sertifikaları:** Türk Lirası cinsinden 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.
- **Yatırım fonu katılma belgeleri:** Banka aktiflerinde yer alan itfa tarihine kadar en az %30 oranında dayanak varlık içeren yatırım fonu katılma belgelerini, ifade eder.

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



ISIN	NOMİNAL	GÜNCEL PİYASA DEĞERİ	TL DEĞERİ
XS1141043296	2.000.000,00	2.013.828,28	60.414.848,40

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
S. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34762 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 986 01 01 Faks: (0216) 986 76 03
Büyük Mükellefler V.D. 07 000 5702

BİREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 293670
Atılım Bulvarı No: 165 026 2416
www.bireketvanik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazgözü Mh. Kamerburgaz Cd. Vapistanbul Park Sit. 7B
Büyükd. Apt. No: C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0819 0089 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 07 003 9604

c) ISIN kodu:

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

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

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

4.2. Kira sertifikalarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

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

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

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

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

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

Emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Kira Sertifikaları için 10.000 TL minimum ve 20.000.000 TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

4.3. Kira sertifikalarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

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

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

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

Madde 2.1 ve Madde 2.2’de belirtildiği üzere kira sertifikaları, yönetim sözleşmesine dayalı olarak ihraç edileceğinden dolayı, İhraca dayanak teşkil edecek Portföy Varlıkları, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.’nin ve dolayısıyla da Yatırımcıların teminatını teşkil etmeyecektir. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.’nin ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.’nin temerrüdü halinde Yatırımcılar Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
34765 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: 0212 351 01 01 Faks: 0212 668 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 026 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayoğuz Mah. Kemerburgaz Cd. Vadiçiftliği Park Sit. 7B
Etiler Kat. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0643 0031 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 644 003 9104

Bereket Varlık Kiralama A.Ş.' ye karşı, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.' nin İİK ve sair mevzuat çerçevesinde öncelikli olmayan alacakları ile aynı sırada yer alacaktır.

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

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

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

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

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

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

-VKŞ'nin ihraç kapsamında yapacağı ödemeler, Albaraka Türk tarafından yapılacak ödemelere bağlıdır. Eğer Albaraka Türk herhangi bir nedenle beklenen kar ve/veya kira sertifikası bedelini kısmen veya tamamen ödemezse, VKŞ yatırımcılara karşı olan sorumluluğunu Albaraka Türk'ün ödeme yapmadığı tutar ile sınırlı olarak yerine getiremeyecektir. Bu durumda VKŞ'nin yatırımcılara karşı sorumluluğu, Albaraka Türk'e karşı hukuki süreçleri başlatmakla sınırlıdır. Eğer yatırımcılar da bizzat Albaraka Türk'e karşı hukuki süreç başlatırlarsa ve Albaraka 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 kesintiden 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 182 gün vadeli olup VKŞ tarafından itfa tarihinde tek gelir dağıtım ile birlikte, kira sertifikası sahiplerine payları oranında bir defada geri ödenerek itfa edilecektir.



07.05.2024

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 319 12 00 Faks: 0212 319 16 00
Büyük Mükellefler V.D. 647 003 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Etiler / Beşiktaş / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Akrademi Sok. No: 159 028 24 26
www.bereketvarlik.com

QYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayarığa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadistanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 08490039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

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

182 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden itibaren aşağıdaki tarihlerde kupon ödemesi gerçekleştirilecektir; Talep toplamanın akabinde "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	16.02.2024
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödeme Tarihi	16.08.2024

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine ilerleyen tarihlerde İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

c) Getirilerin ve anaparanın zaman aşımı:

Kira Sertifikalarında getiri ve anapara zaman aşımı süreleri 2308 sayılı Şirketlerin Müruru Zamana Uğrayan Kupon Tahvilat ve Hisse Senedi Bedellerinin Hazine'ye İntikali Hakkında Kanuna tabi iken ilgili kanun maddesi 20 Haziran 2019 tarihinde Resmi Gazetede Yayımlanan Anayasa Mahkemesi'nin Esas Sayısı 2018/36, Karar Sayısı 2019/21 olan 10/04/2019 tarihli kararı ile iptal edilmiştir.

Bu nedenle getiriler ve anapara zamanaşımı mevzuatta yer alan genel hükümlere tabi olacaktır. Yatırımcıların Yatırım kararı alırken söz konusu hususu dikkate almaları gerekmektedir.

d) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

VKŞ tarafından ihraç edilecek olan 182 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için %43,00 - %47,00 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 %43,00 - %47,00 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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
34750 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 695 01 01 Faks: (0216) 695 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 647 003 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
34750 Ümraniye / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 293876
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Mh. Kemerburgaz Cd. Yıldırım Ut Park Sit. 7B
Blok A No: 7C Kat: 18 Katliyer-İSTANBUL
Tel: 212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Meris No: 649 0089 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604



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

Yoktur.

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

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

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %43,00 - %47,00 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, 10.08.2023 tarih ve 2546 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bereket VKŞ tarafından yurtiçinde, 14.500.000.000 TL ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullancısı olarak yer alma yönünde karar almıştır.

Bereket VKŞ Yönetim Kurulu, 10.08.2023 tarih ve 2023/92 sayılı kararı ile yurtiçinde, Albaraka Türk'ün fon kullancısı olarak yer alacağı, 14.500.000.000 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:

Fon kullancısının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan kendisine hitaben 16.08.2023 tarihli resmi yazıda aşağıdaki görüş yer almaktadır;

"İlgide kayıtlı yazınızda, Bankanız tarafından III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde, 14.500.000.000.-TL (On Dört Milyar Beş Yüz Milyon 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 birlikte kullanılması suretiyle kira sertifikası ihracı planlandığı, Tebliğ uyarınca özel mevzuatları gereği başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarının, Sermaye Piyasası Kuruluna yapılacak onay başvurusu öncesinde, ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısına ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihracı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgeye ihtiyaç duyulduğu belirtilerek, Kurumumuz gözetim ve denetimine tabi olan ve Tebliğ hükümleri kapsamında fon



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
34769 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 536 01 01 Faks: (0216) 536 16 03
Büyük Mükellefler H.D. 647 033 0702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Süley Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd.No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793870
Muhabbe Köyü Esikası: 165 828 2410
www.bereketvanik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazpaşa Mh. Kamerburgaz Cd. Kadıköy Park Sit. 7B
Beşiktaş No:7C Kat:18 Sarıyeri ST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351-05-99 Mersis No: 0649 0039 6040 0004
Büyük Mükellefler H.D. 649 003 9604

kullanıcısı olarak hareket edecek olan Bankanıza ilişkin olarak söz konusu ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus bulunup bulunmadığına dair Kurumumuz görüş ve onayı talep edilmektedir.

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

5.1.2. Halka arz edilen kira sertifikalarının tutarı:

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

14.02.2024 – 15.02.2024 tarihlerinde 2 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.

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 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.



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
34795 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 349 01 01 Faks: (0216) 349 11 03
Büyük Mükellefler V.D. 64 003 9604

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 296670
Alemdar Mh. No: 165 028 2446
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazapa Mh. Kemerbulgaz Cd. Varistanbul Park Sit. 7B
Etiler Kat. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0819 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 64 003 9604

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.

Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt.

No:7 C Kat:18 Sarıyer/İstanbul

Tel. (0212) 3190200 Faks. (0212) 3510599

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

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

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece OYAK Yatırım tarafından toplanacaktır.

Teminat Yöntemiyle Başvuruda Bulunabilecek Başvuru Yerleri:

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



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34398 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 61 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 6702

ŞİRKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cd. No: 6
Ticaret Sicil No: 293670
Ticari Sicil No: 165 028 2416
www.sirketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Site 7B Blok Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST
Tel: (0212) 319 12 00
Faks: (0212) 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

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 serbestçe belirlenerek 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.

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

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

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

i) Bireysel Yatırımcılar:

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 098 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670
Maddesi: 5
E-Posta Adresi: 165 028 2446
www.bereketvanik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazığa Mh. Kemerburgaz Cd. Madisandı Park Sit. 78
606 Kat. No ZC Kat: 8 Sarıyer / İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 - Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604



1) Nakden Ödeme:

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

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

Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Banka Adı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Şube Adı: Merkez Şube

Hesap no: TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02

2) Teminat Yöntemiyle Talepte Bulunma:

“Teminat Yöntemiyle Başvuruda Bulunabilecek Başvuru Yerleri”ne başvurarak bu yöntemi tercih eden yatırımcılarından OYAK Yatırım aracılığı ile başvuruda bulunanlar dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri kira sertifikası bedellerini vade başlangıç tarihinde saat 12:00'ye kadar gün vadeli kira sertifikaları için TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02 no'lu hesaba yatırılmak üzere nakden ödememeleri halinde, bloke edilen DİBS'ler, cari hesaplar, katılma hesapları ve/veya fonlar bozdurularak ödenecektir. Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri Kira Sertifikası bedellerine karşılık gelen tutarın tamamını ya da bir kısmını yukarıda belirtilen süre içinde nakden ödemeleri durumunda, blokaja alınan teminatların üzerindeki blokenin tamamı kaldırılarak nakit ödeme yapılan tutarı aşan kısma karşılık gelen teminatlar nakde dönüştürülür.

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

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

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

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

Teminata Alınacak Kıymet	Teminat Katsayısı	Teminata Alımda Uygulanacak Fiyat	Teminat Bozumunda Uygulanacak Fiyat
Likit Fon	1,03	Likit fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Likit fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
B Tipi Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu	1,03	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cd.No: 6

34766 Jmraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 366 01 01 Faks: (0216) 366 01 02

Büyük Mükellefler V.D.: 649 007 9604

ŞİRKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ünvanıya İQT. Ticaret Sicil No: 793670

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Şubesi

www.be.irketvanik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Aydoğan Mh. Kemergaz Cd. Vahitkulu Park Sit. 78

Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 519 12 00

Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0089 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 007 9604

Döviz (TCMB tarafından alım satım konusu yapılan konvertible dövizleri teminata konu olabilir)	1,1	Döviz teminatında aracı kurumun çalıştığı bankanın söz konusu yabancı para için ilk açıkladığı gişe kuru dikkate alınacaktır. (Küsuratlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)	Döviz teminatında aracı kurumun çalıştığı bankanın anlık gösterge fiyatı, (Küsuratlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)
TL DİBS	1,1	DİBS'lerde blokaj tarihinden önce BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan son işgünü ağırlıklı ortalama fiyatı	DİBS'lerde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı kullanılacaktır.
TL Cari Hesaplar, TL Katılma Hesaplar	1,0	Hesap bakiye anapara tutarı esas alınacaktır.	Hesap bakiye anapara tutarı esas alınacaktır.
Cari Hesaplar (ABD\$, AVRO)	1,1	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe döviz alış fiyatı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe döviz alış fiyatı
Cari Hesaplar (Altın)	1,1	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe altın alış fiyatı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe altın alış fiyatı
Katılma Hesapları (ABD\$, AVRO)	1,1	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe döviz alış 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 ihraç edilen)	1,0	Kira Sertifikalarında blokaj tarihinden önce BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan son işgünü ağırlıklı ortalama fiyatı kullanılacaktır.	Kira Sertifikalarında BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı kullanılacaktır.

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

Tek bir teminat türünün yatırımcıların talebini tek başına karşılayamaması durumunda aynı yatırım, katılım ve cari hesapta bulunan teminat kıymetler aynı anda teminata alınabilir. Teminat alınırken ve bozulumunda yukarıdaki 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 buldukları aracı kurumu yetkilendirdiklerini ve bu yetkinin ifasından doğabilecek zararlardan ilgili aracı kurumun ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin hiçbir şekilde sorumlu olmayacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt etmiş olacaktırlar.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad.No: 6

34758 Ümraniye / İSTANBUL

Tele: (0216) 636 01 01 Faks: (0216) 667 6465

Büyük Mükellefler V.D. 071 000 12 02

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6

Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670

Albaraka Varlık Daresi: 165 026 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazaga Mh. Kemalburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B

Büyükd. No: 7E Kat: 18 Sarıyer - İST. Tel: 0212 319 12 00

Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Teminatlar talepte buldukları kurum tarafından res'en bozduularak 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 bozduularak 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 yatıracaklardır. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar, Kira Sertifikası bedellerini talep toplama süresinin bitimini takiben ödeyebilirler. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar, dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları kira sertifikası bedellerini vade başlangıç tarihinde saat 12:00'a kadar aşağıda belirtilen hesaba yatırmak zorundadır.

Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Banka Adı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Şube Adı: Merkez Şube

Hesap no: TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02

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

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

b) Kira sertifikalarının teslimine ilişkin bilgi:

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

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

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

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

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



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
34398 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 696 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793674
Açık Halka Yatırım Danışmanı: 165 026 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avusturğa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 70 Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fon: 0212 351 03 99 Mersis No: 064 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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;

%79'i Bireysel Yatırımcılara

%20'u Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara

%1'i Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara

gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

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

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

Nihai Talep Adedinin Belirlenmesi

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

Dağıtım Esasları

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

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

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

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

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr. Adnan Büyükdenez Cad.No: 8
34793 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 496 01 01 Faks: (0216) 522 16 03
Buyük Mükellefler Y.D. 003 6702

EMREKAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Etiler Mah. No: 18 T. Ticaret Sicil No: 783670
Açık Hattı: 0212 351 05 99
www.be.eketvanik.com

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Ayazbaşı Mh. Kemerburgaz Cd. Yıldırım Bulvarı Sit. 7B
Blok 6 Kat: No 7C Kat: 8 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Buyük Mükellefler Y.D. 049 003 9604

			Yüklenimde Bulunulan Kira Sertifikalarının		Yüklenimde Bulunulmayan Kira Sertifikalarının	
Yetkili Kuruluş	Oluşturulmuşsa Konsorsiyumdaki Pozisyonu	Aracılığın Türü	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%)	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%)
OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Konsorsiyum bulunmamaktadır	En iyi gayret	-	-	100.000.000 TL (Talep gelmesi halinde 150.000.000 TL)	%100

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin aracılık işlemleri 27/02/2023 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde OYAK Yatırım tarafından gerçekleştirilecek ve karşılığında komisyon ödenecektir. OYAK Yatırım dağıtım sonucu hak edilen kira sertifikalarını dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben ve kira sertifikası bedellerinin ödenmesi şartıyla dağıtılmasını sağlayacaktır.

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

Halka Arz edilecek olan 100.000.000 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	17.500,00
MKK İhraç Ücreti+BSMV ²	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	10.500,00
BİAŞ Kotasyon Ücreti+BSMV ³	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	27.400,00
Takasbank ISIN Kodu Ücreti+BSMV ⁴		Sabit	748,65
Diğer Maliyetler			
Aracılık/Satış Komisyonu+BSMV		Oransal	63.000,00
TOPLAM			119.148,65



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 5
4768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 / Faks: (0216) 666 16 03
Bilgi İşlem Merkezi V.D.: 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 792670
Aidat Vergi Dairesi: 165 028 24 16
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayataga Mh. Kemirburgaz Cd. Vadişahinbul Park Sit. 7/1
Blok No: 9/C Kat: 18 Sarıyer - İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 08649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 049 003 9604

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

- vadesi 180 güne 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

²İhraçtan sonra İhraç edilen nominal tutar üzerinden onbinde 1 oranında MKK İhraç ücreti ödenmektedir. İhraç ücreti için üst limit 11.111,82+BSMV TL'dir. Ayrıca sertifika saklama ve itfa komisyonu olarak ayrı ayrı %0,005 oranında ilave ücret ödenmektedir. İtfa komisyonunda alt limit 3.717,29 TL üst limit ise 185.126,48 TL'dir.

³ BİAŞ Kotasyon Ücreti+BSMV

Halka Arzlarda

- 0-50 milyon TL: 27.400 TL
- 50-100 milyon TL: 54.800 TL
- 100-200 milyon TL: 109.600 TL
- 200-400 milyon TL: 219.200 TL
- 400 milyon TL üstü: 438.400 TL

Kira sertifikalarında yukarıdaki tutarlar %50 indirimli uygulanır.

⁴Takasbank ücreti 713 TL+ BSMV'dir.

İhraççının Kurul ücreti, MKK ve Takasbank'ın dahil olduğu yasal maliyetler yaklaşık 119.148,65 TL olup, ilgili tutarlar nominal ihraç tutarının %0,0011915'ine tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1 TL nominal değerli toplam 100.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet yaklaşık 0,001191 TL 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 alınmayacaktır	OYAK Yatırım, halka arza ilişkin EFT işlemlerinden ücret alınmayacaktır.	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.

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEME İLİŞKİN BİLGİLER

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

07 Ocak 2024

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 8
24768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670
Aylama Vergi Dairesi: 165 02 2416
www.bereketvanik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aydoğan Mh. Kemerburgaz Cd. Vadis İstanbul Park Sit. 7B
Etiler - Beşiktaş / İST. Tel: 0212 319 12 00
Faks: 0212 251 05 93 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604



Bereket VKŞ tarafından halka arz edilecek kira sertifikalarının, Borsa İstanbul Kotasyon Yönergesi çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.'nin onayını takiben Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren borsa kotuna alınarak Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir.

Aynı zamanda borsa ve/veya tezgah üstü piyasalarda Fon kullanıcısının kira sertifikalarını vadesinden önce herhangi bir şekilde geri alım taahhüdü bulunmamakla birlikte, Kira Sertifikası yatırımcıları almış oldukları kira sertifikalarını vadesinden önce satmak istediklerinde o günkü piyasa şartlarında geçerli olan fiyatlamadan işlem yapabileceklerdir.

Bu durumda kira sertifikası sahipleri için satın aldıkları fiyattan daha düşük veya daha yüksek bir fiyata satış yapılması durumu ve dolayısıyla zarar veya kar ihtimali ortaya çıkabilecektir.

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

Borsalar ve piyasa işleticilerinin Kuruluş, Faaliyet, Çalışma ve Denetim Esasları Hakkında Yönetmeliğin 30'uncu maddesinde, Borsa İstanbul A.Ş. Borsacılık Faaliyetlerine ilişkin esaslar Yönetmeliğinin 16'ncı, 25'inci ve 26'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. İhraççının daha önce ihraç ettiği kira sertifikalarının işlem gördüğü borsalara ilişkin bilgi:

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

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

ISIN KODU	İHRAÇ TÜRÜ	İHRAÇ TARİHİ	VADE	İTFA TARİHİ	İHRAÇ TUTARI	PARA BİRİMİ
TRDBRKT42418	NİTELİKLİ	30.03.2023	382	15.04.2024	500.000.000,00	TL
TRDBRKT92413	NİTELİKLİ	22.08.2023	378	3.09.2024	200.000.000,00	TL
TRDBRKT2416	NİTELİKLİ	26.10.2023	392	21.11.2024	500.000.000,00	TL
TRDBRKT22428	NİTELİKLİ	3.11.2023	98	9.02.2024	300.000.000,00	TL
TRDBRKT22436	NİTELİKLİ	20.11.2023	94	22.02.2024	300.000.000,00	TL
TRDBRKT42426	NİTELİKLİ	18.01.2024	92	19.04.2024	500.000.000,00	TL

Toplam: 2.300.000.000,00

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



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ömeraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 4702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Kat: 11. Kat / İST. Ticaret Sicil No: 793679
Faks: (0212) 351 05 99 Mersis No: 0819 0039 6040 0034
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Azadöge Mh. Kemerkurgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
P. No: 41. Nö: 7C Kat: 18 Sarıyer / İST. Tel: 0212 319 12 00
Fak: 0212 351 05 99 Mersis No: 0819 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 1604

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 31.12.2021, 31.12.2022 ve 30.06.2023 hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloları PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporlarını hazırlayan denetçi kuruluşun ve sorumlu denetçinin ihraççıda ve/veya fon kullanıcılarında 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 Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.06.2023	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul- Türkiye	Didem Demer Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
30.06.2022	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul- Türkiye	Didem Demer Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2022	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul- Türkiye	Didem Demer Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2021	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
34756 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 276016 / Şube Sicil No: 276016
Tic. Sic. No: 276016 / Şube Sicil No: 276016
Faks: 0212 351 0303 / 0212 351 0303
Büyükdere Mükellefler V.D.: 07 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
A.Ş. Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazgözü Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok Kat: No: ZC Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0641 0039 6040 0034
Büyükdere Mükellefler V.D. 649 003 9604

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
30.06.2023	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul- Türkiye	Didem Demer Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	..*
30.06.2022	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul- Türkiye	Didem Demer Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	..**
31.12.2022	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul- Turkey	Didem Demer Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	Sınırlı Olumlu***
31.12.2021	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	Sınırlı Olumlu***

* Sınırlı Denetime Tabi olduğundan görüş bildirilmemiştir.

** Sınırlı Denetime Tabi olduğundan görüş bildirilmemiştir.

***** Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı**

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 5.b'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 100.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 1.700.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 1.800.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGG") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGG tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil)

ALBARAKA TÜRK**KATILIM BANKASI A.Ş.**

Or. Anıtan Büyükdere Cd. No: 6

Etiler Kat: 6A Ümraniye / İST. TÜRKİYE

Tic. Sicil No: 279601/01 Etiler (0216) 665 16 03

Tic. Sicil No: 279601/01 Etiler (0216) 665 16 03

Tic. Sicil No: 279601/01 Etiler (0216) 665 16 03

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sımsıy Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6

Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 283629

A.Ş. T.C. Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvanik.com

OYAK YATIRIM**MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Ayazda Mah. Kemalburgaz Cd. Kadışarayı Park Sit. 7B

Blok Kat: No 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00

Fax: 0212 351 03 09 Mersis No: 0649 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

07 Eylül 2024



("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

****Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar Beşinci Bölüm II.6.b'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı cari dönemde ayrılmış olan 100.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

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. Necmettin Kızılkaya
2. Prof. Dr. Hamdi Döndüren
3. Yousef Hassan Y. KHALAWI

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 : Sera SOMAY (Paksoy Ortak Avukat Bürosu)
İş Adresi : Orjin Maslak, Eski Büyükdere Caddesi No:27 K:11 Maslak
İstanbul, Turkey

Hukuki değerlendirme raporunu hazırlayan yukarıda bilgileri verilen kişi ve Kurumun

Albaraka Türk ve/veya Bereket VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
34768 Ümraniye/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270903/0101 Faks: (0216) 666 16 03
Mükellefler V.D.: 047 10 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 270903/0101
Avukatlar Vergi Dairesi: 165 078 2416
www.bereketvarlik.com

GYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Anadoluhisari Mh. Kamerburgaz Cd. Vapı İstanbul Park Sit. 7B
Büyükdere/İST. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0819 0038 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. No: 003 9604

Derecelendirme Kuruluşu

Unvanı: Fitch Ratings

İş adresi: 33 Whitehall St, New York, NY 10004, Amerika Birleşik Devletleri

Yukarıda belirtilen Derecelendirme Kuruluşunun 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:

İhraççı ve ihraç edilen kira sertifikalarına ilişkin derecelendirme notu bulunmamaktadır.

Fon Kullanıcısına ait 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
Fitch Ratings	23.05.2023	B-	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	TrBBB+



9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

28.12.2022 tarih 32058 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 6618 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun geçici 67. Madde uyarınca aşağıda yer alan oranlarda değişiklik yapılmıştır. İlgili karar, Resmi Gazetede yayımlandığı 22.12.2020 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. Karara göre, 22.12.2020 - 30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilecek kira sertifikaları için aşağıdaki oranlar uygulanacaktır;

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Sarıyerin Büyükdere Cd. No: 6
34398 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274601/01 Faks: 0216 565 1002
Banka İşletmelerinin Yatırım Menkul Değerleri Şubesi

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
Ümraniye - İSTANBUL Tic. Sic. No: 793670
Asgari Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Büyükdere - No: 76 Kat: 18 Sarıyer - İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9484

	TAM MÜKELLEFLER KURUM	TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEFLER KURUM	DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ
KİRA SERTİFİKASI GELİRİ	(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden; a) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen gelirler; - %0 oranında stopaja tabi. b) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen gelirler; - Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 – 30.04.2024 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; •Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5 •Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3 •Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0	(1) Türkiye'de ihraç edilenler; a) Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15 b) 23.12.2020 – 30.04.2024 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; •Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5 •Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3 •Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0 * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez.	(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden; a) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar tarafından elde edilen gelirler; - %0 oranında stopaja tabi. b) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen gelirler; - Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 – 30.04.2024 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; •Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5 •Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3 •Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0 * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez.	(1) Türkiye'de ihraç edilenler; a) Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 – 30.04.2024 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; •Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5 •Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3 •Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0 - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç* * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez.



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
34. Etage Ümraniye / İSTANBUL
Tel: 0212 666 01 01 / 0212 666 16 03
www.albarakaturk.com.tr / 047 002 1702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6
Ümraniye / İSTANBUL / T.C. Ticaret Sicil No: 793870
Açık Halka Ortaklığı / Vergi No: 165 028 2416
www.bereketvanik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazbaşı Mh. Kamerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 78
636 Kat: No: 7C Kat: 18 / Sarıyer / İST. / Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 77 / Mersis No: 0849 039 6040 0034
Buyuk Mükellefler V.D. 649 003 9604

	TAM MÜKELLEFLER KURUM	TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEFLER KURUM	DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ
ALIM SATIM KAZANÇLARI	<p>(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden</p> <p>1) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- %0 oranında stopaja tabi.</p> <p>2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,</p> <p>- 23.12.2020 – 30.04.2024 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler;</p> <p>•6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5</p> <p>•1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3</p> <p>(1) •1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0</p>	<p>(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar;</p> <p>Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,</p> <p>- 23.12.2020 – 30.04.2024 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler;</p> <p>•6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5</p> <p>•1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3</p> <p>•1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0</p>	<p>(1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden;</p> <p>1) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- %0 oranında stopaja tabi.</p> <p>2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,</p> <p>- 23.12.2020 – 30.04.2024 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler;</p> <p>•6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5</p> <p>•1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3</p> <p>•1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0*</p> <p>Stopaj nihai vergidir.</p>	<p>(1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar;</p> <p>Türkiye'de ihraç edilenlerden sağlanan kazançlar;</p> <p>- Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,</p> <p>- 23.12.2020 – 30.04.2024 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler;</p> <p>•6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5</p> <p>•1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3</p> <p>•1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0*</p>



07 Eylül 2024

ALBARAKA TÜRK
MÜHÜR BANKASI A.Ş.
Anadoluhisari Büyükdere Cad. No: 6
34398 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: 0216 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 6702

BEKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mh. Dolunayın Büyükdere Cd. No: 6
34398 Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793570
Büyük Mükellefler V.D.: 165 026 2416
www.beketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazığ Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok A Kat: 18 Sarıyer / İST. Tel: 0212 319 12 00
Kv: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0009 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 641 003 9604

10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 34768 Ümraniye/İstanbul adresindeki fon kullanıcısının ile ihraççının merkezi ve Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt. No.7 C Kat.18 Sarıyer/İstanbul adresindeki aracı kurum başvuru yerleri ile fon kullanıcısı ve ihraççının internet siteleri www.albaraka.com.tr, www.bereketvarlik.com ve www.oyakyatirim.com.tr 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.)

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Teli: (0216) 986 01 01 Faks: (0216) 986 01 02
Kıyıköy Mükellefler V.D. No: 647 No: L702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670
Alibeyköy Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Siti. 7B
Blok Apt. No.7C Kat:18 Sarıyer-İST. Teli:0212 319 12 00
Faks:0212 351 15 99 Mersis No:0809 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. No: 649 003 9604

