

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi
Sermaye Piyasası Aracı Notudur

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce **09/06/2023** tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 500.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 75.000.000,00 TL 'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 100.000.000 TL 'ye kadar artırılabilir.

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

Bu sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek kira sertifikasına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 26/05/2023 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metni .../.../2023, özet ise .../.../2023 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 SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca 11/05/2023 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce kira sertifikası ihracı gerçekleştirilmemiştir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 06 03
Büyük Mükellefler V.D. 0216 666 0702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh.: Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
MERSİ No: 08100015000001650282416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkezi Mh. Kempaş Çarşısı Caddesi İstanbul Park Sit. 7S
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer / İST. Tic. Sicil No: 274822 319 12 00
Tic. Sicil No: 274822 319 12 00
MERSİ No: 08100015000001650282416
Büyük Mükellefler V.D. 0216 666 0702

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 |
| 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 |

0-9-06-2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 665 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 0702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No:6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Mersis No: 0839003960400034
www.bereketvarlik.com

BOYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A.Ş. Mh. Kemalcıoğlu Cd. Yıldızpark Park Str 7B
Blok Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00
Tel:0212 351 05 99 Mersis No: 0839003960400034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

| | |
|-----------------------------------|--|
| 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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
34760 Ortanliye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 18 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 C00 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr Adnan Büyükdenez Cd.No: 6
Ünvanıye - BE. Ticaret Sicil No: 793670
Mevkiye Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Araçsuz Mh. Kemerkurgaz Cd. Yedigöller Park Sır. 7B
Blek Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer/İST. Tel:0212 319 12 00
Fax:0212 351 05 99 Mevsimik: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.

| | |
|--|--|
| Fon Kullanıcısı ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. | Sorumlu Olduğu Kısım: |
| 30.05.2023 ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 1 4790 Ümraniye / İSTANBUL Tic. Sic. No: 276601/01 Faks: (0216) 479 11 11 www.albarakaturk.com.tr Nezih DOLMACI Tülay ŞALVA Müdür Müdür | SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI |

| | |
|--|--|
| İhraççı BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. | Sorumlu Olduğu Kısım: |
| 30.05.2023 BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Salıy Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 1 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 79367 Mevki Vergi Dairesi: 165 028 24 www.bereketvarlik.com Zeynep MEMİŞ Seyfullah DEMİRLEK Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi | SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI |

| | |
|---|--|
| Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. | Sorumlu Olduğu Kısım: |
| 30.05.2023 OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. A. 3700 Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park 5. Kat: 73 Etiler Apt. No: 7C Kat: 18 Beşiktaş / İST. Tel: 0212 319 11 00 Fax: 0212 361 05 99 Mersis No: 0834003960400034 Büyük Mükellefler Y.D. 449 603 9604 Ersin KAYALI Canan ÖZER Kıdemli Müdür Genel Müdür Yardımcısı | SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI |

2. RİSK FAKTÖRLERİ

2.1 Kira Sertifikaları Yapısına İlişkin Riskler

İhraççı bilgi dokümanında belirtildiği üzere Bereket Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilecek ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullanıcısı olarak yer alacağı 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-satım dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle ihraç edilebilecektir.

Bu Sermaye Piyasası Aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine, ihraç tavanı kapsamında ilerleyen tarihlere halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notunda yer verilecektir.

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 ihracı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraca konu kira sertifikasının vadesinde fon 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 faaliyetle uğraşamayacağı gibi sahip olduğu varlıklar ve haklar üzerinde esas sözleşmesinde izin verilenler hariç olmak üzere, üçüncü kişiler lehine hiçbir ayni hak tesis edemez ve bunları kira sertifikası sahiplerinin menfaatlerine aykırı bir şekilde kiralayamaz veya devredemez. Kira sertifikaları itfa edilinceye kadar, varlık kiralama şirketinin portföyünde yer alan varlıklar ve haklar, ihraççının yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi hâlinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyati tedbir kararı verilemez.

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 81 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 1702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye / İST. Tic. Ref. Sicil No: 793670
Adli Sicil Vargil Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

09-06-2023
BOYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazoğlu Mh. Kemarburgazı Cd. Yıldıztepe Park Sit. 7B
Blok Kat. No 7C Kat. 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 651 05 99 Mersis No: 08049 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 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 kullanılması; (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 vekaleten 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;

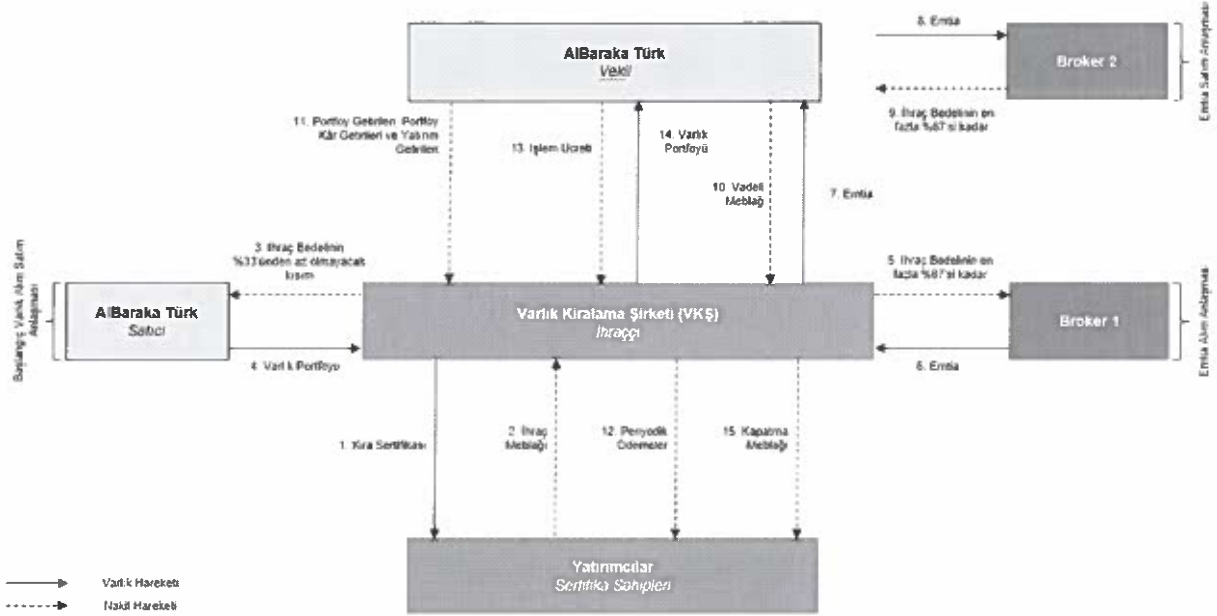
a) Türü ve ihraç işlemini görsel olarak ortaya koyan diyagram:

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
39768/Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 665 01 01 Faks: (0216) 665 76 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 C00 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670
Mersis No: 0849 0039 6040 0031
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazoğlu Mh. Kemerburgaz Cd. Vapı İstanbul Park Sit. 75
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 251 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0031
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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



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

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

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

3. Banka, Varlık Portföyünü VKŞ'ye devir ve temlik edecek 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.

0-9-06-2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768/Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 696 01 01 Faks: (0216) 665 16 01
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 1702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Orduan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alımdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 511. 78
Blok A/1. Kat: No: 7C Kat: 18 Kat: 181 Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 319 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

5. Banka ve VKŞ, Banka'nın bu Sözleşme gereği Varlık Portföyü havuzunda bulunan Kira Sertifikaları (Sukuk) ve Finansal Kiralama İşlemlerinin geri ödeme planları dâhilinde, ilgili Varlık Portföyü Borçlularından tahsil edeceği anaparanın tamamı ile aynı şekilde tahsil edilecek kar paylarının Getiri Oranı tutarındaki oranının; Sertifika Sahiplerine ödenmek üzere VKŞ'ye; bu miktar dışındaki diğer kar payı, komisyon ve sair getirilerin, vekâlet ücreti olarak Bankaya ait olması konusunda mutabık kalmışlardır. Ancak bu durum Vekil sıfatı ile Bankanın, Varlık Portföyünden elde edilecek gelirlerin Gelir Dağıtım Tarihinde, Gelir Dağıtım Tutarlarını karşılamaya yeterli olacağını taahhüt veya garanti ettiği anlamına gelmemektedir. Varlık Portföyünden elde edilecek gelirlerin Gelir Dağıtım Tarihinde, Gelir Dağıtım Tutarlarını karşılamaya yeterli olmaması durumunda, eksik kalan tutar ilgili İhraçta Alım-Satım Sözleşmesi bulunması durumunda, VKŞ tarafından Alım-Satım Sözleşmesinden elde edilen gelirler ile karşılanabilir.
- 6 Banka, 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 ifa tarihine kadar en az %30 oranında dayanak varlık içeren yatırım fonu katılma belgelerini, ifade eder.

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

| Proje Numarası | Türü | Varlık Tanımı | Vade Tarihi | Toplam Varlık Değeri (TL) |
|----------------|--------------------|--|---------------|---------------------------|
| 373085 | Leasing Sözleşmesi | 500100 - ŞEKERLEME/ÇİKOLATA İMAL. MAKİNESİ | 01.12.2023 | 41.247.558,39 |
| | | | TOPLAM | 41.247.558,39 |

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
34750 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 C.İ. 702

09-06-2023
BİREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyıldız Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Etiler Cad. Vergi Dairesi: 165 028 241E
www.bireketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayaazaga Mh. Kemerköprü Cd. Yıldırım Park Sit.
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer - İST. Tel: 0212 319 12 12
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0001
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 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 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.

09-06-2023

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.: 047 090 6762

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Büyük Mükellefler Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

QYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A. Jazaga Mh. Kemurburgoz Cd. Vadiyanbul Park 501 78
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fak: 0212 351 05 99 Mersis No: 0819 0031 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

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 kesintileri yaptıktan sonra, net tutar üzerinden yatırımcılara ödeyecektir.

4.7. Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

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

Kira sertifikaları 126 gün vadeli olup VKŞ tarafından 20.10.2023 itfa tarihinde tek gelir dağıtımı ile birlikte, kira sertifikası sahiplerine payları oranında bir defada geri ödenerek 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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 906 01 01 Faks: (0216) 669 18 03
Büyük Mükellefler V.D.: 04. C00 6702

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

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok A Blok No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: (0212) 319 12 00
Fax: (0212) 351 05 99 Mersis No: 08049 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

126 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 | 16.06.2023 |
| Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödeme Tarihi | 20.10.2023 |

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 126 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için %24,00 - %28,00 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 olduğundan, dönem boyunca getiri oranına ilişkin herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

f) Getiri oranının kim tarafından hesaplanacağı:

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %24,00 - %28,00 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.

09-06-2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Agahın Büyükdere Cd. No: 6
34398 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 496 01 01 Faks: (0216) 666 16 08
Büyük Mükellefler V.D.: 042 090 6702

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

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemelburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer / İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 851 05 99 Mersis No: 0649 0039 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 %24,00 - %28,00 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, 01.03.2023 tarih ve 2470 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bereket VKŞ tarafından yurtiçinde, 500.000.000TL ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullancısı olarak yer alma yönünde karar almıştır.

Bereket VKŞ Yönetim Kurulu, 02.03.2023 tarih ve 2023/89 sayılı kararı ile yurtiçinde, Albaraka Türk'ün fon kullancısı olarak yer alacağı, 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 kullanıcısının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan kendisine hitaben 06.03.2023 tarihli resmi yazıda aşağıdaki görüş yer almaktadır;

"İlgide kayıtlı yazımızda, Bankanız tarafından katkı sermaye temini amacıyla III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde, 15.000.000.000.-TL (On Beş 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 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

09-06-2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 696 01 01 Faks: (0216) 696 16 03

Büyük Mükellefler V.D.: 047 C0C 1 02

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye - 34768 Ticaret Sicil No: 793670

Adli Sicil No: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

A. Ziya Paşa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadilyanbul Park 5/11 75

Bilecik Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer - İST. Tel: 0212 319 12 12

Fax: 0212 351 07 99 Mersis No: 0819 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısına ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihracı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgeye ihtiyaç duyulduğu belirtilerek, Kurumumuz gözetim ve denetimine tabi olan ve Tebliğ hükümleri kapsamında fon kullanıcısı olarak hareket edecek olan Bankanıza ilişkin olarak söz konusu ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus bulunup bulunmadığına dair 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 75.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 100.000.000 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:

14.06.2023 – 15.06.2023 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 hâsılâtının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

09-06-2023

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 556 01 01 Faks: (0216) 556 16 03
Büyükdenez V.D.: 041 170 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 8
Ümraniye/MSİ. Ticaret Sicil No: 793670
A.Emirdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Ayazaga Mh. Kemirburgazı Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 76 Kat: 18 Sarıyer İST. Tel: 0212 319 12 01
Fax: 0212 351 05 99 Merceği No: 0649 0039 6040 0034
Büyükdenez V.D. 041 003 9604

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

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

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

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

Tüzel Kişi Yatırımcılar: İmza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi, (Sayılan dokümanlara ilave olarak Kurumsal Yatırımcı tanımında yer alan "Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kistaslarından 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.

09-06-2023

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 0702

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

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi
Blok Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel: (0212) 319 12 12
Fax: (0212) 351 05 99 Meras No: 0039 0039 6040 0039
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 bozurulacaktır. | 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 başvurarak 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 tabloda belirtilen teminatlar karşılığı talep edebileceklerdir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
34738 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 0 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 5702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6
Etiler Kat: 431. No: 10 Beşiktaş/İST. No: 793670
Mevdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerköy Gaz Cd. Vadikent Park Sm 7
Blok Apt. No: 7C Kat: 16 Sarıyer/İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Merkezi No: 0649 0039 6040 GG: 1
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

09-06-2023

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

1) Nakden Ödeme:

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

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

Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Banka Adı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Şube Adı: Merkez Şube

Hesap no: TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02

2) Teminat Yöntemiyle Talepte Bulunma:

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

09-06-2023

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr Adnan Büyükdenez Cad.No: 8
4768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 676 01 01 Faks: (0216) 665 6 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alaraka Yatırım Danışmanı
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aysaçık Mh. Kemurlu Cad. Vadi İstanbul Park Sit. 7E
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 819 10 00
Fax: 0212 851 85 99 Mevdis No: 0649 0079 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 619 083 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 alımında ve bozumunda yukardaki tabloda yer alan ilgi bozdurma fiyatları esas alınacaktır.

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

Teminat göstererek talepte bulunan bireysel yatırımcılar talep formunu imzaladıkları anda taleplerini gerçekleştirebilmeleri için teminata alınan kıymetleri; hiçbir yazılı ya da sözlü ihbar veya ihtara gerek olmaksızın resen paraya çevirerek, almayı hak kazandıkları Kira Sertifikası bedellerini res'en tahsil etmek konusunda talepte 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 olacaklardır.

09-06-2023

Teminatlar talepte buldukları kurum tarafından res'en bozdurularak kira sertifikalarının bedeli ödenebileceği gibi, yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri kira sertifikalarının bedelini

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 21 Faks: (0216) 666 16 23
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 6702

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

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazoğlu Mh. Kemurburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer / İS. Tel: 0212 319 12 12
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0839 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

kısmen veya tamamen Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi saat 12:00'a kadar ödemeleri durumunda yalnızca ödenmeyen kısım için teminatların res' en bozularak 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:

Kira sertifikalarına ilişkin ön alım hakkı yoktur.

09-06-2023

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**

Dr Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34758 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 696 01 01 Faks: (0216) 886 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 C30 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670

Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Azadçeşme Mh. Kemarbulduz Cd. Yalıtımsız Park Sit. 7E

Blok Apt. No: 7C Kat: 16 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 11

Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6640 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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 tarama işlemi yapılmayacaktır.

b. **Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara Dağıtım:** Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcı grubunda serbest dağıtım yöntemine göre dağıtım yapılacaktır. Bu yatırımcı gruplarında öncelikle, iş bu maddede belirtilen şekilde nihai talep adedi belirlenecektir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcı grubunda bir defadan fazla talepte bulunan yatırımcıların bulunması durumunda fazla miktarda olan

0-9-06-2023

ALBARAKA TÜRK
KAPILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 576 01 01 Faks: (0216) 565 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 006 012

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye / İstanbul / Türkiye
Tic. Sicil No: 793670
Mevdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemalpaşa Cd. Yıldırımhanlı Park Sit. 7/1
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0212 251 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

talep kabul edilecektir. Her bir Kurumsal Yatırımcıya verilecek kıymet miktarına OYAK Yatırım'ın önerileri de dikkate alınarak VKŞ tarafından karar verilecektir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Adres: Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt. No:7 C Kat:18 Sarıyer/İstanbul) olup, bu kuruluşun şubelerine ilişkin bilgiler 5.1.3.2. maddede belirtilecektir.

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

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

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

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

09-06-2023

| | | | 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 (%) |

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
34760 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 696 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 021 690 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6
34760 ÜMRANİYE-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alibeyköy Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Site: 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer/İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mevsim: 085 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

| | | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------|---|---|---|------|
| OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | Konsorsiyum bulunmamaktadır | En iyi gayret | - | - | - | %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 75.000.000 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 | 9.375,00 |
| MKK İhraç Ücreti+BSMV ² | Nominal Tutar | Tavanı Aşarsa Sabit | 7.875,00 |
| BİAŞ Kotasyon Ücreti+BSMV ³ | Nominal Tutar | Tavanı Aşarsa Sabit | 18.112,50 |
| Takasbank ISIN Kodu Ücreti+BSMV ⁴ | | Sabit | 472,50 |
| Diğer Maliyetler | | | |
| Aracılık/Satış Komisyonu+BSMV | | Oransal | 23.625,00 |
| TOPLAM | | | 59.460,00 |

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

- vadesi 180 güne kadar olanlar için 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

0-9-06-2023

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 686 01 01 Faks: (0216) 686 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 C0C 670L

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye / Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerköy Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 76
Blok Apt. No: 7C 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

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 102.282,65 TL'dir.

³ BİAŞ Kotasyon Ücreti+BSMV

Halka Arzlarda

- 0-50 milyon TL: 17.250 TL
- 50-100 milyon TL: 34.500 TL
- 100-200 milyon TL: 69.000TL
- 200-400 milyon TL: 138.000 TL
- 400 milyon TL üstü: 276.000 TL

Kira sertifikalarında yukarıdaki tutarlar %50 indirimli uygulanır.

⁴Takasbank ücreti 450 TL+BSMV'dir.

İhraççının Kurul ücreti, MKK ve Takasbank' ın dahil olduğu yasal maliyetler yaklaşık **59.460,00 TL** olup, ilgili tutarlar nominal İhraç tutarının %0,0007928'ine tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1 TL nominal değerli toplam 75.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet yaklaşık 0,000793 TL olarak hesaplanmaktadır.

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

| Aracı Kuruluşun Ticaret Unvanı | Başka Aracı Kuruluşu 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 GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

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.

09-06-2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34788 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 090 6782

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye / İSTANBUL. Ticaret Sicil No: 793670
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vakıf İstanbul Paft. Sit. 7
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 357 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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 |
|---------------|------------|--------------|------|-------------|-------------------------|-------------|
| TRDBRKTE2315 | NİTELİKLİ | 21.10.2022 | 370 | 26.10.2023 | 125.000.000,00 | TL |
| TRDBRKT82315 | NİTELİKLİ | 7.03.2023 | 168 | 22.08.2023 | 300.000.000,00 | TL |
| TRDBRKT62317 | NİTELİKLİ | 10.03.2023 | 90 | 8.06.2023 | 200.000.000,00 | TL |
| TRDBRKT42418 | NİTELİKLİ | 30.03.2023 | 382 | 15.04.2024 | 500.000.000,00 | TL |
| TRDBRKT72324 | NİTELİKLİ | 11.04.2023 | 85 | 5.07.2023 | 100.000.000,00 | TL |
| TRDBRKT72316 | NİTELİKLİ | 11.04.2023 | 99 | 19.07.2023 | 150.000.000,00 | TL |
| Toplam | | | | | 1.375.000.000,00 | |

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

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
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
34752 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 466 01 81 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 0476 00 0000

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Albaraka Yatırım Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Mh. Kemerburgaz Cd. No: 7
Blok Apt. No: 7C Kat: 48 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 11
Fax: 0212 357 05 99 Mersis No: 06 49 00 39 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

09-06-2023

Albaraka Türk'ün ve Bereket VKŞ'nin 2021 ve 2022 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 kullanıcısında herhangi bir menfaati bulunmamaktadır.

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

Bereket Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)

| İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş. | | | | | |
|---------------------------------------|---|---|--|------------------|--------|
| Hesap Dönemi | Bağımsız Denetim Şirketi | Adres | Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı | Denetim Türü | Görüş |
| 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 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 |
| 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** 09-06-2023 |

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34758 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 021 000 4702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Salay No: Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670
Büyük Mükellefler Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

**BOYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
A. 27034 Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 79
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer - İST. Tel: 0212 319 12 01
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0089 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

*** 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 ("KGK") 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 Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) ("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

09-06-2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 565 01 61 Faks: (0216) 655 16 03
Rivnik 1. Etage (1. Etage) 117 016 1 702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Nispetiye / İST. T.İ.İ.Ş. No: 793670
Etiler Mah. Etiler Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mh. Kemercibağ Cad. Vadistanbul Plaza Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 352 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Adres: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz 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 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 Kuruluşu

Fon kullanıcısının güncel kredi derecelendirme notu 23.05.2023 tarihinde Fitch Ratings tarafından yayınlanmıştır.

Unvanı: Fitch Ratings Ltd.

İş Adresi: 30 North Colonnade, Canary Wharf, London

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

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 İktisadi Caddesi V.D.: 047 500 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alemdağ Vergi Dairesi: 166 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Mh. Kemerburgaz Cad. Yedigöller Park Sit. 29
Blok: A Blok No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0809 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

09-06-2023

karar, Resmi Gazetede yayımladığı 22.12.2020 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. Karara göre, 22.12.2020 - 30.06.2023 tarihleri arasında iktisap edilecek kira sertifikaları için aşağıdaki oranlar uygulanacaktır;

| | TAM MÜKELLEF KURUM | TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ | DAR MÜKELLEF KURUM | DAR MÜKELLEF 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 – 30.06.2023 (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 – 30.06.2023 (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 – 30.06.2023 (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 edilmez. | (1) Türkiye'de ihraç edilenler; a) Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 – 30.06.2023 (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. |

09-06-2023

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.: 077 200 0707

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

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerkıran Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7/1
Blk. A Blok No: 7C Kat: 18 Sarıyer/İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6640 0034
Büyük 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, - 23.12.2020 – 30.06.2023 (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, - 23.12.2020 – 30.06.2023 (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, - 23.12.2020 – 30.06.2023 (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, - 23.12.2020 – 30.06.2023 (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> |

09-06-2023

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.: 097 090 702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye / İstanbul Ticaret Sicil No: 793670
Aile ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerköy Cad. Vakıfistanbul Park Sit. 78
Blok Apt. No: 72 Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 241 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 8648 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 097 003 9604

10. İNCELEMESİNE AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 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 değerleme 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
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 647 003 9604

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

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cd. 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: 0839 6040 6034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

0094-000-2023

