

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi
Sermaye Piyasası Aracı Notudur

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce **23.03.2021** tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 15.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 300.000.000 TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 425.000.000 TL'ye kadar artırılabilecektir.

Sermaye piyasası aracı notunun onaylanması, sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu sermaye piyasası aracı notu çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraççının fon kullanıcısından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraççının kira sertifikasına dayanak oluşturulan 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 28/08/2020 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri 12/11/2020, 10/12/2020, 12/01/2021, 02/03/2021, .../.../2021 tarihlerinde ve özet ise .../.../2021 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 satışı 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 diğer 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 diğer kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPK'nın hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca 27.08.2020 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen kira sertifikaları toplam nominal değeri 11.877.000.000,00 TL olup, ihraçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Or. Adnan Büyükdere Cad. No: 8

34766 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 678 0111 Faks: (0216) 666 16 03

Bilgi Akademi No: 047 960 8703

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sermaye Piyasası Kurulundan Bülent Toprak Bulvarı No: 1

İstanbul / T.C. Ticaret Sicil No: 293870

Yatırım Menkul Değerler Kurulundan Bülent Toprak Bulvarı No: 1

Yatırım Menkul Değerler Kurulundan Bülent Toprak Bulvarı No: 1

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

4. Levent / Beşiktaş / İstanbul / T.C. Ticaret Sicil No: 293870

Yatırım Menkul Değerler Kurulundan Bülent Toprak Bulvarı No: 1

Yatırım Menkul Değerler Kurulundan Bülent Toprak Bulvarı No: 1

Yatırım Menkul Değerler Kurulundan Bülent Toprak Bulvarı No: 1

Yatırım Menkul Değerler Kurulundan Bülent Toprak Bulvarı No: 1

Borçlanma Aracının Türü	İbraz türü	İsın Kodu	Vade Başlangıç Tarihi	İtfa Tarihi	İbraz Miktarı (TL Nominal)
Kira Sertifikası	Halka Arz	TRDBRKT2044	4.09.2020	20.11.2020	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKTE2042	8.09.2020	23.10.2020	187.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKA2061	10.09.2020	31.12.2020	170.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKA2053	11.09.2020	4.12.2020	250.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT12163	14.09.2020	5.01.2021	170.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT2051	21.09.2020	5.11.2020	150.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT12171	8.10.2020	5.01.2021	35.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKA2087	12.10.2020	25.12.2020	60.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT2069	14.10.2020	27.11.2020	400.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKA2095	23.10.2020	8.12.2020	170.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKA20A8	27.10.2020	11.12.2020	175.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKA20B6	5.11.2020	21.12.2020	210.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT12189	6.11.2020	8.01.2021	350.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT22139	10.11.2020	2.02.2021	170.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKA20C4	16.11.2020	31.12.2020	100.000.000,00
Kira Sertifikası	Halka Arz	TRDBRKT12197	20.11.2020	28.01.2021	275.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT121A3	25.11.2020	11.01.2021	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22147	27.11.2020	12.02.2021	450.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22154	4.12.2020	5.02.2021	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22162	4.12.2020	23.02.2021	175.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT121B1	8.12.2020	22.01.2021	175.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT221A8	11.12.2020	23.02.2021	200.000.000,00

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Or. Adnan Bülükdeniz Cad. No: 6

34765 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: 0216 389 1101 Faks: 0216 386 16 03

Büyükçekirgeçler V.D. 047 003 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sıfıy Mh. D.2 Adnan Büyükbey Cd. No: 6

34765 ÜMRANİYE / İSTANBUL / T.C. Ticaret Sicil No: 2794570

Yatırım ve Vergi Dairesi: 365 028 1415

www.bereketvarlik.com

YOYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

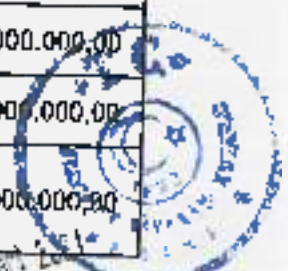
Ayvalık Bulvarı, Esentepe Mahallesi, Çarşı Çarşısı

Bulvarı No: 18 Sarıyer / İSTANBUL / T.C. Ticaret Sicil No: 2794570

Yatırım ve Vergi Dairesi: 365 028 1415

www.yoyakyatirim.com

Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22170	11.12.2020	5.02.2021	100.000.000,00
Kira Sertifikası	Halka Arz	TRDBRKT22112	16.12.2020	5.03.2021	150.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22196	16.12.2020	12.02.2021	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT32120	18.12.2020	5.03.2021	50.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT221A1	21.12.2020	4.02.2021	210.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT32138	30.12.2020	1.03.2021	50.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT221C7	7.01.2021	17.02.2021	175.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT32146	8.01.2021	5.03.2021	125.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT32153	8.01.2021	24.03.2021	325.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDKBRKT42111	8.01.2021	8.04.2021	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT221D5	11.01.2021	26.02.2021	210.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT42129	15.01.2021	15.04.2021	650.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT32179	19.01.2021	31.03.2021	175.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT42137	20.01.2021	9.04.2021	450.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT32161	20.01.2021	31.03.2021	150.000.000,00
Kira Sertifikası	Halka arz	TRDBRKT42145	22.01.2021	22.04.2021	140.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT32187	22.01.2021	9.03.2021	170.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT32195	28.01.2021	31.03.2021	275.000.000,00
Kira Sertifikası	Halka arz	TRDBRKT42152	28.01.2021	9.04.2021	100.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT62119	2.02.2021	18.06.2021	180.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT321A9	4.02.2021	22.03.2021	150.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT42160	5.02.2021	30.04.2021	500.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT42178	12.02.2021	22.04.2021	400.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT52110	12.02.2021	7.05.2021	250.000.000,00



ALBARAKA TÜRK

KAPALIM BANKASI A.Ş.
Or. Adnan Büyükdere Cad. No: 9
34788 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 0 00 Faks: (0216) 666 16 03
E-posta: info@albaraka.com.tr

ŞEKEKİ VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Şişli, Minik Adnan Büyükdere Cad. No: 6
08070 Beşiktaş / İSTANBUL
Asgari Vergi Dairesi: 135028 2416
www.shekeki.com

DYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye, Nispetiye Cad. No: 18
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Asgari Vergi Dairesi: 135028 2416
www.dyak.com.tr

Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT421B6	15.02.2021	2.04.2021	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT42194	19.02.2021	20.04.2021	50.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT421A7	22.02.2021	12.04.2021	180.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT52128	22.02.2021	17.05.2021	60.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT52136	23.02.2021	7.05.2021	275.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT52144	23.02.2021	25.05.2021	150.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT421B5	26.02.2021	12.04.2021	230.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT421C3	1.03.2021	30.04.2021	50.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT421D1	1.03.2021	30.04.2021	50.000.000,00
Kira Sertifikası	Halka arz	TRDBRKT62127	5.03.2021	4.06.2021	225.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT52151	5.03.2021	25.05.2021	150.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT62135	12.03.2021	10.06.2021	200.000.000,00

TOPLAM	11.877.000.000,00
---------------	--------------------------

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÖKLENEN KİŞİLER	7
2. RİSK FAKTÖRLERİ	8
3. TEMEL BİLGİLER	9
4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	10
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR	17
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER	28
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER	29
8. DİĞER BİLGİLER	29
9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI	32
10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER	34
11. EKLER	35



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Cr. Adnan Paşa Caddesi No: 2

34796 Üsküdar/İSTANBUL

Tel: (0216) 483 01 01 Faks: (0216) 686 18 03

E-Posta: bilgi@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sulay İbni Dr. Adnan Büyükdere Cd No: 6

Ünvanlı İST. Ticaret Sicil No: 2784070

Mük. Vergi Dairesi: 165 000 24 16

www.bereketvarlik.com

DYAK YATIRIM

MEKUL DEĞERLER A.Ş.

Avustuzlu, Merkez Bulvarı No: 10 Kat: 7/7

Sicil No: 27 Kat: 18/18 Sıra No: 27 Kat: 18/18

Tel: (0212) 330 05 93 - Faks: (0212) 330 05 94

E-posta: bilgi@dyak.com.tr

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
Çoğunluk Pay Sahibi	Albaraka Bankacılık Grubu
Danışma Kurulu	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Danışma Kurulu
ECB	Avrupa Merkez Bankası
Finansal Kiralama Kanunu	6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu
FED	ABD Merkez Bankası
Hak	Her bir ihraca konu varlıklar dışındaki her türlü hak
Hazine VKŞ	T.C.Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ilkeleri
Kaynak Kuruluş/ Fon Kullanıcı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
KGF	Kredi Garanti Fonu
Kira Sertifikaları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği
Kira Sertifikası	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
LKO	Likidite Karyalama Oranı
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu
Oyak Yatırım / Araç Kurum	Halkın Arza Aracılık Edecek araç kuruluş / Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Portföy Varlıkları	Kira Sertifikası İhracına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar
Kanun / SPK'n	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
TCMB	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
TGA	Tahsili Geçikmiş Alacaklar
TİHP	Tek Düzey Hesap Planı
TKBB	Türkiye Katılım Bankaları Birliği

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34798 Üsküdar / İSTANBUL

Tel: 0216; 696 01 01 Faks: 0216; 696 16 03
Büyük Makkellerler Y.D. 047 000 8702

BİREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıyer / Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ordu / T. Ticaret Sicil No: 183670
Mikrodere / Çarşı Binası / 186 028 24 16
www.bireketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Karşıyaka / Kınacılar Cad. No: 11 / Kat: 7B
Sakarya / T. Ticaret Sicil No: 270307/02
Tic. Sicil No: 270307/02
Yatırım A.Ş. Sicil No: 270307/02

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
VKS	Varlık Kiralama Şirketi
YP	Yabancı para

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

YOKTUR



23 Mart 2021

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr. Arifin Büyükdere Cad. No: 4
34756 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 256 01 01 Faks: (0216) 668 16 03
E-Posta: Bilgi@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyıldız Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Dünya İşlet. Ticaret Sekt. No: 730570
A.Ş. Bilgi Sektörü / 65020 3410
www.bareketvarlik.com

**ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
4. Katman M. Kemensel Cd. / Akmerkez Park Sn. 7B
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / Tel: 0212 319 12 30
Faks: 0212 319 05 95 / Mersis No: 0849 0033 0000 0034
E-Posta: Bilgi@oyak.com.tr

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER

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

<p>Fon Kullanıcısı</p> <p>ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.</p> <p>15/03/2021</p> <p>ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Atınan Büyükdere Caddesi No: 6 34766 Ümraniye / İSTANBUL Müdür: Tolay ŞALVA Genel Müdür Yardımcısı: Mehmet K. TEMSAH Büyük Mükellefler V.D. 047 050 8702</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p> <p>_____</p> <p>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</p>
<p>İhraççı</p> <p>BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.</p> <p>15/03/2021</p> <p>BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Atınan Büyükdere Caddesi No: 6 34766 Ümraniye / İSTANBUL Müdür: Zeynep MEMİS Genel Müdür Yardımcısı: İbrahim ÖZ Yönetim Kurulu Üyesi</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p> <p>_____</p> <p>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</p>
<p>Balka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş</p> <p>OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</p> <p>15/03/2021</p> <p>OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Atınan Büyükdere Caddesi No: 6 34766 Ümraniye / İSTANBUL Müdür: Adem DEĞİRALP Genel Müdür Yardımcısı: Canan ÖZER</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p> <p>_____</p> <p>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</p>



2. RISK 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 15.000.000.000 TL tutarında ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek olan kira sertifikası ihraçları (1) sahipliğe, (2) yönetim sözleşmesine, (3) alım-satım dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle ihraç edilebilecektir.

Bu Sermaye Piyasası Aracı notu kapsamında ihraç edilecek olan 57. Tertip Kira Sertifikaları Ek.1'de yer alan "yönetim sözleşmesi" ve Ek.2'de yer alan "alım-satım sözleşmesi" birlikte kullanılarak gerçekleştirilecektir.

Şirket finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesinden sorumludur. İhraççı kuruluş (Bereket VKŞ), kira sertifikası ihraçı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraçta konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı kuruluş tarafından geri alım taahhüdü hâlinde 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 olduğundan, ihraççı doğrudan fon kullanıcısının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

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

Nihai olarak Varlık kiralama şirketleri münhasıran kira sertifikası ihraç etmek üzere kurulan anonim ortaklıklardır. Varlık kiralama şirketi, Kurul tarafından uygun görülen 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 ayrı 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 tahsilatı amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyati tedbir kararı verilemez.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Oran Bulvarı Büyükdere Cad. No: 6
34766 Laleli / İSTANBUL
Tel: (0216) 291 00 01 Faks: (0216) 856 16 03
E-posta: Müşhaller@v.d. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyeri/Oran Bulvarı Büyükdere Cad. No: 6
Oran/İSTANBUL Ticaret Sicil No: 190670
Büyükdere Vergi Dairesi / 295 020 24 TB
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kızılkaya Menkul Değerler A.Ş. Albaraka Türk Şişli Şubesi
Büyükdere Cad. No: 6 / Kat: 11 / Şişli / İstanbul / T.C. 34766
Tel: 0212 331 05 59 Kısım Hattı: 0019 6040 0034
E-posta: Müşhaller@v.d. 047 000 8704

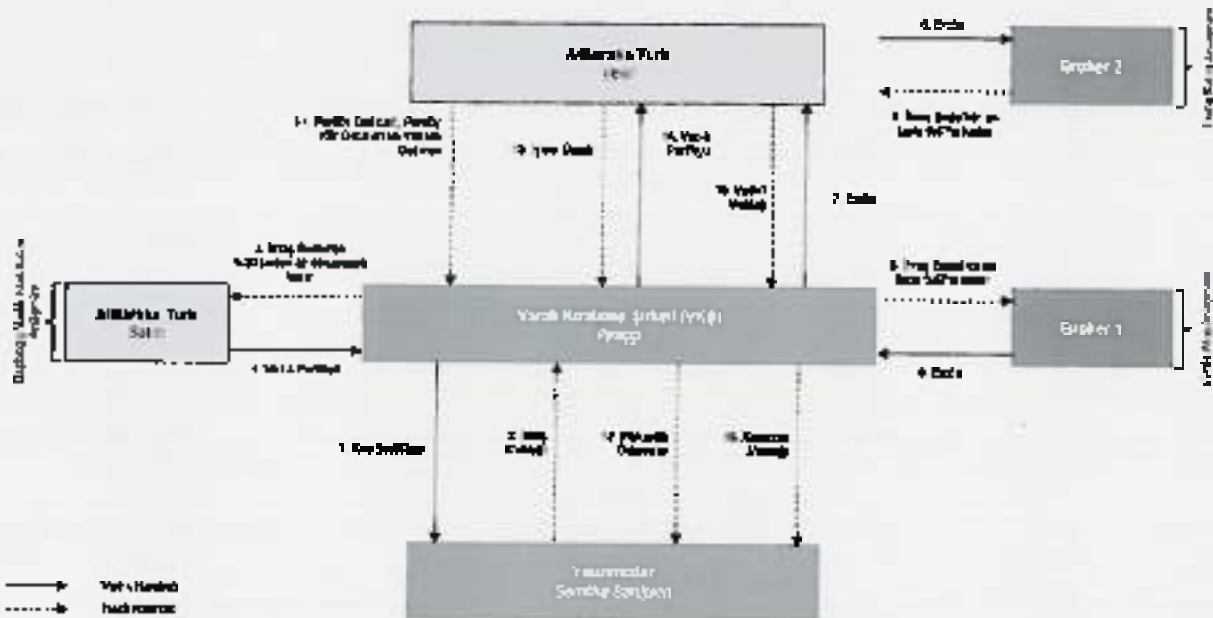
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. kira sertifikası ihracından sağlanacak bu kaynağı, beklenen yıllık gelir oranını elde etmek amacı ile VKŞ' ye vekâleten katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda müşterilerine sağlayacağı Finansman Desteği işlemlerinde kullanacaktır. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. bu murabaha işlemlerinden elde edeceği kâr payından kira sertifikasında belirtilen kısmını dönemsel olarak yatırımcılara ödemek 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 işlemi görsel olarak ortaya koyan diyagramı:

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 inanca mülkiyet ve vekâlet ilişkisi tesis edilecektir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Oruçlar Büyükdere Cad. No: 6
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 31 Faks: (0216) 666 16 03
Büyükdere Kalan V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sırsak Mh. D. Adnan Büyükdere Cad. No: 8
Umraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Ağaçlıklar Caddesi / TE: 026 24 10
www.bereketkiralama.com.tr

DYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
1. Yığılıbağ Çarşı Meydanı Cad. No: 5 / 7
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / 0212 329 42 00
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / 0212 351 05 59
Kıyıköy / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / 0212 351 05 59
Büyükdere Kalan V.D.: 649 000 8702

23 Mar 2024
ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr Adnan Büyükdere Cad. No:16
34760 Üsküdar / İSTANBUL

Tel: (0216) 506 01 01 Faks: (0216) 688 16 03
Büyükdere V.D. 047 003 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer M.İ. Adnan Büyükdere Cad. No: 16
Ünvanı: İST. Ticaret Sicil No: 293670
Alibeyköy Varsı Dairesi: 165 528 2416
www.bereketvarlik.com

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avusturya Kemerliçay Cad. No: 16 Kat: 5
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sicil No: 270118 Şişli / İstanbul / Türkiye
Tel: 0212 319 12 05
Fax: 0212 05 99 4450 Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Büyükdere V.D. 047 003 9501



- **Kira Sertifikaları:** Banka'nun sahipliğinde bulunup VKŞ adına vekaleten yönetilecek Türk Lirası cinsinden yurt içinde veya yabancı para cinsinden yurt dışında çıkarılmış kira sertifikaları.
- **Finansal Kiralama İşlemleri:** Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından, 1 Kasım 2006 tarihli 26333 sayılı Resmî 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'nun 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'nun aktifinde yer alan her türlü gayrimenkul varlıkları.

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

No	Varlığın Tanımı	ISIN Kodu	Para Birimi	Vade Tarihi	Adet (Nominal)	Varlık TL Değer Karşılığı*
1	HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI ALTINA DAYALI KİRA SERTİFİKASI	TRD210224T11	XAU	21.02.2024	373.000	155.062.109,66

*15.03.2021 tarihli TCMB efektif sarıf kuru baz alınmıştır. XAU/TL:413

e) ISIN kodu:

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

d) Kira sertifikalarının kaydı olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:

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



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Ahdî Beyülkadir Cad. No: 8
34765 Emirgan/İSTANBUL
Tel: (216) 658 01 31 Faks: (216) 666 16 03
E-Posta: Mükellefler V.D. 047 300 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Dr. Adnan Oktar Bulvarı No: 8
Ünvan: B. Ticaret Sicil No: 298670
Maddesi Vergi Dairesi: 155 029 416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Açıközü Mh. Aktepe Bulvarı Cd. Vahdettin Park Sit. 7P
Büyükdere Mah. No: 2 Kat: 18 Sarıyer/İSTANBUL/34398
Tel: (212) 361 08 99 Merkezi Kayıt Kuruluşu: 0019 6240 0014
E-Posta: Mükellefler V.D. 349 003 3604

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 artırarak, bilgi akışını hızlandırmak amacıyla kurulmuştur ve aynı gün veya ileri valörlü olarak doğrudan alım/doğrudan satım işlemleri yapılabilmektedir.

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

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

4.3. Kira sertifikalarının kaydıleştirilip kaydıleştirilmediği hakkında bilgi:

İhraç edilecek kira sertifikaları kaydıleştirme 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. İhraçının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihraç planlanan kira sertifikalarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya kira sertifikasının ihraçının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:

Madde 2.1 ve Madde 2.2'de belirtildiği üzere kira sertifikaları, yönetim sözleşmesine dayalı olarak ihraç edileceğinden dolayı, 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

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Özyürekler Cad. No: 3

34/ÜE Ömeriyeb / İSTANBUL

Tel: (0216) 656 0111 Faks: (0216) 656 16 03

E-posta: muhatabeler@albaraka.com.tr 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 3

Orduiye / Şişli / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye

Telefon: (0212) 351 15 99 Faks: (0212) 351 15 99

E-posta: iletisim@bereketvarlik.com www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yenişehir Mah. Nispetiye Cad. No: 10/11 Kat: 11/11 Şişli / İstanbul

Tel: (0212) 319 17 00 Faks: (0212) 319 17 00

E-posta: iletisim@oyak.com.tr 0649 0039 5040 0134

Büyük Mükellefler V.B. 649 003 5634

23 Mar 2007



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

Ayrıca, SPK'nın m. 61 (3) hükmü gereğince; "...Kira sertifikaları itfa edilinceye kadar, varlık kiralama şirketinin portföyünde yer alan varlıklar ve haklar, ihraççının yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi hâlinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehmedilemez, 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'ten 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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
D. Çarşı, Büyükdere Cad. No: 6
34718 Nişantaşı / İSTANBUL
Tel: (0212) 600 0000 / Faks: (0212) 600 16 03
Büyükdere Şubesi V.D.: 047 003 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Etiler, Mh. Dr. Adnan Bâylar Mah. No: 10
Kat: 11 / Beşiktaş / İstanbul / T.C.
Alışveriş Merkezi Beirası: 065 328 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM A.Ş.
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kuşçesmez, Karamürşat Cd. No: 10 Kat: 7/1
Şişli / İstanbul / T.C. / Pbx: 0212 319 17 00
Fax: 0212 351 05 49 / Müş. H. 0212 0039 4010 0037
Büyükdere Şubesi V.D.: 047 003 8704

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 93 gün vadeli olup VKŞ tarafından 2 Temmuz 2021 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.

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

93gün 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	31.03.2021
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödeme Tarihi	02.07.2021

c) Getirilerin ve anaparanın zaman ayırma:

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

d) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

VKŞ tarafından ihraç edilecek olan 93 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için %16,50-%19,50 aralığında bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
T. Arnavutköy/Beşiktaş Cad. No: 6
34766 Ümraniye - İSTANBUL
Tel: (0210) 666 01 11 Faks: (0210) 666 16 03
E-posta: info@albaraka.com.tr 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
T. Arnavutköy/Beşiktaş Cad. No: 6
34766 Ümraniye - İSTANBUL
Tel: (0210) 666 01 11 Faks: (0210) 666 16 03
E-posta: info@bereket.com.tr 047 000 8702
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
T. Arnavutköy/Beşiktaş Cad. No: 6
34766 Ümraniye - İSTANBUL
Tel: (0210) 351 01 89 Faks: No: 0649 0039 6040 0131
E-posta: info@oyak.com.tr

f) Getiri oranının kim tarafından hesaplanacağı:

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %16,50-%19,50 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

Yıllık ve Dönemsel getiri oranları vade süresi boyunca sabit olacaktır.

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

YOKTUR

4.9. Kısmi itfanın sözü 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 %16,50-%19,50 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:

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

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

4.11. Kira sertifikası ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Albaraka Türk, 24.07.2020 tarih 2121 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bereket VKŞ tarafından yurtiçinde, 15.000.000.000 TL ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı olarak yer alma yönünde karar almıştır.

Bereket VKŞ Yönetim Kurulu, 24.07.2020 tarih 2020/67 sayılı kararı ile yurtiçinde, Albaraka Türk'ün fon kullanıcısı olarak yer alacağı, 15.000.000.000 TL ihraç tavanı kapsamında, tertipler halinde kira sertifikası ihraç edilmesine karar vermiştir.

23 Mart 2021

ALBARAKA TÜRK

KAPITAM BANKASI A.Ş.

Emirhanlı Bulvarı, Beşiktaş/İSTANBUL

İletişim Merkezi: İSTANBUL

Telefon: 0212 333 3333 Faks: 0212 333 3333

E-posta: Bilgi@albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mah. Adnan Büyükdere Cd. No: 6

Sarıyer/İSTANBUL /Tic. Sic. No: 293978

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (MDD) No: 19404/2016

WWW.BEREKETVARLIK.COM

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avusturya Caddesi No: 21

Emirhanlı Mah. Kat: 16 Sarıyer-İST. /Tic. Sic. No: 212 319 12 00

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (MDD) No: 19404/2016

WWW.OYAKYATIRIM.COM

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:

Kira sertifikası ihracına ilişkin olarak 28.07.2020 tarihli 43890421-101.01.05-E.6887 Sayılı BDDK'dan alınan yazıdaki olumlu görüş aşağıda yer almaktadır.

"İlgide kayıtlı yazınızda, Bankanız tarafından III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde 15.000.000.000.-TL (On Beş Milyar Türk Lirası) ihracı tavanı ile sınırlı olarak çeşitli vadelerde, halka arz veya halka arz edilmeksizin, tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması suretiyle kira sertifikası ihracı planlandığı, Tebliğ uyarınca özel mevzuatları gereği başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarının, Sermaye Piyasası Kuruluna yapılacak onay başvurusu öncesinde, ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısına ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihracı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgeye ihtiyaç duyulduğu belirtilerek, Kurumumuz gözetim ve denetimine tabi olan ve Tebliğ hükümleri kapsamında fon kullanıcıları 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 kullanıcıları olarak yer alacağı bahse konu kira sertifikası ihracının gerçekleştirilmesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri açısından bir sakınca bulunmamaktadır."

5.1.2. Halka arz edilen kira sertifikalarının tutarı:

Halka arz edilecek olan kira sertifikaları 300.000.000 nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 425.000.000 'ye kadar artırılabilecektir.

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

29.03.2021 – 30.03.2021 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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Diş. Fuarı Piyasasından Cad. No: 3
34099 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 333 00 00 Faks: (0212) 366 16 03
Pbx: (0212) 333 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Ortahan Büyükdere Cd. No: 6
Ünvan: Menkul Değerler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Mersis: 08330000000000000000
Tic Sicil No: 276100
Vergi Dairesi: 3051262415
www.bv-ekvark.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Keleşburgazı Cd. Şişli Mah. Pars. 51/75
34398 Beşiktaş / İstanbul / Türkiye Tel: (0212) 339 13 03
Tic Sicil No: 276100 Mersis: 08330000000000000000
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604



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 ikametgâh sahibi gerçek kişiler ve (ii) bir takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak 6 aydan fazla oturan gerçek kişiler ile (iii) Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar dışında kalan ve merkezi Türkiye'de bulunan tüm tüzel kişilerdir.

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

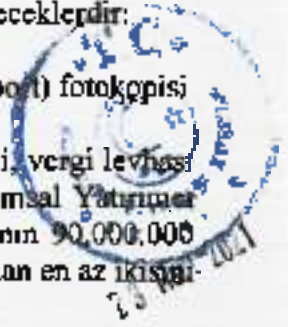
Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar; Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketlerinin muadili yurt dışında yerleşik kuruluşlar.

Kira sertifikaları, sermaye piyasası mevzuatı uyarınca, Borsa İstanbul'da işlem görecek 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 sirkülesinin 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 kriterlerinden en az ikisini-



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Or. Arslan, Büyükdendiz Cad. No: 5
34756 Çarşıoğlu / İSTANBUL
Tel: (0216) 344 01 01 Faks: (0216) 656 16 03
E-Posta: muak@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer, İnönü Bulvarı, Akmerkez Kat: 18
34398 Beşiktaş / İST. Ticaret Sicil No: 274867/0
E-Posta: berket@berket.com.tr
www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye, Nispetiye Çiftliği, Kat: 5
34398 Beşiktaş / İST. Ticaret Sicil No: 274867/0
E-Posta: oyak@oyak.com.tr
www.oyak.com.tr

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 cvrakların 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) 3191200 Faks. (0212) 3510599

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

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

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece Oyak Yatırım tarafından toplanacaktır.

Teminat Yöntemiyle Başvuruda Bulunabilecek Başvuru Yerleri:

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

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

(*)Katılım Hesabı bozulması sırasında yatırımcının tüm katılım hesabı bozulmayacak, sadece blokeye alınan tutar kadar kesim yapılacaktır. Katılım Hesabı bozulması sonucunda yatırma bozdurulan kısım ile ilgili olan birikmiş katılım payını kaybedecektir.

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Di. Adana Büyükdentiz Cad. No: 6
3768 Ümitiye / İSTANBUL
Tel: (0212) 506 51 01 Faks: (0218) 666 16 03
Pö. No: Mükellefler Y.D. 047 036 9702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Nispetiye Mah. Özduman Büyükdentiz Cad. No: 6
Ümitiye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 193670
Etiler Mah. Vergi Dairesi No: 165 028 2418
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Site
No: 7 C Kat: 18 Sarıyer / İstanbul Tel: (0212) 319 12 00
Faks: (0212) 351 05 99 Mers. No: 0649 0039 8040 051
Pö. No: Mükellefler Y.D. 549 303 9624

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 Talehi Karşılama Oranı" çerçevesinde, Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcı gruplarında ise Oyak Yatırım'ın önerileri de dikkate alınarak Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş tarafından belirlenerek "Serbest Dağıtım Yöntemi" çerçevesinde gerçekleştirilecektir.

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

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

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

Tüm yatırımcılar talep ettikleri adedi belirticekledir.

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 ile 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.

1) Bireysel Yatırımcılar:

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

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

1) Nakden Ödeme:

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

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

Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Banka Adı : Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Şube Adı : Merkez Şube

Hesap no: TR08 0020 3000 0820 7428 0000 02

23 Mart 2021



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Ali İzzet Bülent Bulut Caddesi No: 8
Sakarya / İSTANBUL
Tel: (0212) 646 01 01 Faks: (0212) 666 16 03
Pbx: (0212) 646 01 01

ÖRNEK MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 251 05 59 Faks: (0212) 251 05 59
www.ornekmenkul.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Bulvarı No: 18 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 251 05 59 Faks: (0212) 251 05 59
Büyükdere / İstanbul

2) Teminat Yöntemiyle Talepte Bulunma:

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

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

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
C-Adnan Özükdere Cad. No: 6
Yıldırım Çelebi / İSTANBUL
Tel: (0212) 339 11 01 Faks: (0212) 656 16 03
E-posta: albaraka@albaraka.com.tr

EREKİT VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Erekit Varlık Menkul Değerler A.Ş. 6
No'lu Katilimci Kurumun Büyükdere Cad. No: 6
Yıldırım Çelebi / İstanbul / Şişli / 34390
Alınan: 031 251 05 59 Faks: 031 251 05 59
E-posta: erakit@erakit.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kırsalpaşa, Kemerburgaz İl. Köyü No: 1596 Sk. 7E
S. No: 34700/70 Kat: 16 Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0212 319 12 00
Faks: 0212 251 05 59 E-posta: iletisim@oyak.com.tr
Büyükdere Katilimci V.D. 049 003 9304

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 fiyat kullanılacaktır.	Kira Sertifikalarında BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı kullanılacaktır.

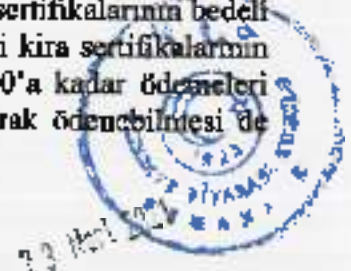
Teminat tutarlarının hesaplanmasında, kullanılan teminatın asgari adet, adet katları ve birim tutarları dikkate alınarak, teminat adedi asgari adedin altında kalmayacak ve kesirli ve/veya ilgili teminat için belirtilen katların dışında bir adet oluşmayacak şekilde yukarı yuvarlama yapılabilecektir.

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

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

Teminat göstererek talepte bulunan bireysel yatırımcılar talep formunu imzaladıkları anda taleplerini gerçekleştirebilmeleri için teminata alınan kıymetleri; hiçbir yazılı ya da sözlü ihbar veya ihtara gerek olmaksızın res'en paraya çevirerek, almaya 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.'in hiçbir şekilde sorumlu olmayacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt etmiş olacaktırlar.

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



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
 Cı Adnan Bülükdeniz Cad.No:5
 34756 Üsküdar/İSTANBUL
 Tel: (0216) 369 01 01 Faks: (0216) 366 16 03
 E-posta: info@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
 Cı: M. Dr. Arnan Büyükdere Cd. No: 6
 Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL Tic. Sic. No: 2733570
 Aile Kurumları Sektörü Sic. No: 165 328 2416
 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Cı: 30.03.2007 Tarihinde: (C) 274 150 000 No: 27
 Bilecik Yolu 70 Köy Taşınmaz Yat. No: 0713 315 200
 Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL Sic. Sic. No: 2733570
 E-posta: bilgi@oyak.com.tr

(3) Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi Öncesi Dönem

Bireysel yatırımcılara, Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi Öncesi 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.

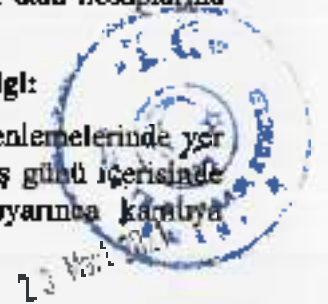
b) Kira sertifikalarının teslimine ilişkin bilgi:

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



ALBARAKA TÜRK
YATIRIM BANKASI A.Ş.

Divanın Büyükdere Cad. No:6
Maden Çarşısı İSTANBUL

Tel: 0212 500 11 01 Faks: 0212 500 886 16 03
E-posta: albaraka@atb.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Nispetiye M. Adım Rüyüleri Cad. No: 6
No: 10 Kat: 5. Kat Ticari Sicil No: 2793670

İstanbul - Beşiktaş Dairesi: 05 028 2418
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Büyükdere Cad. No: 11 Kat: 5
Sisli Çarşısı Kat: 8. Kat Kat: 8 Kat Kat: 8 Kat Kat: 8 Kat Kat: 8 Kat

Sicil No: 2793670 T.C. Sicil No: 2793670
Sicil No: 2793670 T.C. Sicil No: 2793670
Sicil No: 2793670 T.C. Sicil No: 2793670

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

Kira sertifikalarına ilişkin ön alım hakkı yoktur.

5.2. Dağıtım ve tahsis planı

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

YOKTUR

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

Halka arz edilecek kira sertifikalarının toplam nominal değerinin;

% 80'i Bireysel Yatırımcılara

% 19'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 nitavidir.

Dağıtım Esasları

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

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

73 Mart 2021

PARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Göztepe Bulvarı, Etiler Cad. No: 5
34756 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 333 01 01 Faks: (0212) 585 10 00
Pis: (0212) 333 01 01

SEYİRKİ VARLIK KİRALAMA A.Ş.
24. İnan Bulvarında, Od No: 6
Etiler, Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 333 01 01 Faks: (0212) 585 10 00
Pis: (0212) 333 01 01

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Kemikçübaşı 2. Kat No: 57 Park Sit. 7E
34090 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 317 17 00 Faks: (0212) 317 17 00
Pis: (0212) 317 17 00

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 öncelikte, iş bu maddede belirtilen şekilde nihai talep adedi belirlenecektir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcı grubunda bir defadan fazla talepte bulunan yatırımcıların bulunması durumunda fazla miktarda olan talep kabul edilecektir. Her bir Kurumsal Yatırımcıya verilecek kıymet miktarına Oyak Yatırım'ın önerileri de dikkate alınarak VKŞ tarafından karar verilecektir.

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

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

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

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



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
13. Akademi Bulvarında Cad. No: 9
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: 0212 499 04 04 Faks: 0212 499 16 03
E-Posta: Merve@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Jale Nispetiye Dr. Adnan Büyükdere Caddesi, 6
Kat: 11/11, Tiranet Sok. No: 7B/670
Ağaçlar Mahallesi, Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0212 250 24 16
E-posta: info@bereket.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Site, 7C
Blok Apt. No:7 C Kat:18 Sarıyer / İstanbul
Tel: 0212 319 17 00
Faks: 0212 351 05 05 E-posta: iletisim@oyak.com.tr
Yıllık Makaleler: P.D. 545 (03) 3604

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

Halka arza aracılık SPK'nun 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.

Yetkili Kuruluş	Olayturulmuşsa Konsorsiyumdaki Pozisyonu	Aracılığa Türü	Yüklenimde Bulunulan Kira Sertifikalarının		Yüklenimde Bulunulmayan Kira Sertifikalarının	
			Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%)	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%)
Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Konsorsiyum bulunmamaktadır	En iyi gayret	-	-	300.000.000 TL - 425.000.000 TL'ye kadar ek satış mümkündür	%100

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin aracılık işlemleri 27/07/2020 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 dağıtımını sağlayacaktır.

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

Halka Arz edilecek olan 300.000.000 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	37.500,00
MKK İhraç Ücreti + BSMV ²	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	15.750,00
BİAŞ Kotasyon Ücreti + BSMV ³	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	22.800,00

ALBARAKA TÜRK
KAPİTAL BANKASI A.Ş.
C. 45/11. Sırtı Adana Cad. No: 6
34738/Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: (0216) 333 11 01 Faks: (0216) 366 16 03
Büyükdere Şişli V.O. 047 000 6702

BÖREKEL VARELİK KİRALAMA A.Ş.
C. 45/11. Sırtı Adana Cad. No: 6
34738/Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 293870
Vergi Sicil No: 293870
Büyükdere Şişli V.O. 047 000 6702
www.borekelvadik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
C. 45/11. Sırtı Adana Cad. No: 6
34738/Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 293870
Vergi Sicil No: 293870
Büyükdere Şişli V.O. 047 000 6702

Takasbank ISIN Kodu Ücreti+BSMV*	Sabit	131,25
Diğer Maliyetler		
Aracılık/Satış Komisyonu+BSMV	Oransal	94.500,00
TOPLAM		170.681,25

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

- vadesi 180 güne kadar olanlar için onbinde 1,25,
- vadesi 181 gün ile 1 yıl arasında (1 yıl dahil) olanlar için onbinde 1,75
- vadesi 1 yıl ile 2 yıl arasında (2 yıl dahil) olanlar için onbinde 2,5
- vadesi 2 yıldan daha uzun olanlar için onbinde 5

²İhraçtan sonra ihraç edilen nominal tutar üzerinden %0,01 oranında MKK İhraç ücreti ödenmektedir. İhraç ücreti için üst limit 3.242+BSMV TL'dir. Ayrıca sertifika saklama ve itfa komisyonu olarak ayrı ayrı %0,005 oranında ilave ücret ödenmektedir. İtfa komisyonunda alt limit 1.085 TL. Üst limit ise 54.008 TL'dir.

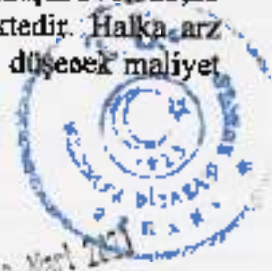
³Halka Arzlarında

0-50 milyon TL: 4.940 TL
50-100 milyon TL: 9.880 TL
100-200 milyon TL: 19.760 TL
200-400 milyon TL: 39.520 TL
400 milyon TL üstü: 79.040 TL

Kira sertifikalarında yukarıdaki tutarlar %50 indirimli uygulanır.

*Takasbank ücreti 125TL+BSMV'dir.

İhraççının Kurul ücreti, MKK ve Takasbank'ın dahil olduğu yasal maliyetler yaklaşık **170.681,25 TL** olup, ilgili tutarlar nominal ihraç tutarının %0,000568'ine tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1 TL nominal değerli toplam 300.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet yaklaşık 0,000568 TL olarak hesaplanmaktadır.



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. A. Mahmut Birlikçimen Çarşısı No: 6
37100 Ümitköy / İSTANBUL
Tel: (0212) 406 00 01 Faks: (0212) 656 16 03
E-Posta: Mükellefler.YK: 047 000 9702

BÖREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Nispetiye Mah. D. Acıbağcı Bulvarı Cd. No: 8
Levent / Beşiktaş / İTİFAK SİTESİ / İSTANBUL / TÜRKİYE
Ticaret Sicil No: 270367
KAYITLI SERMAYE: 165.000.2416 TL
www.boreketvarlik.com

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. D. Acıbağcı Bulvarı Cd. No: 8
Levent / Beşiktaş / İTİFAK SİTESİ / İSTANBUL / TÜRKİYE
Ticaret Sicil No: 270367
KAYITLI SERMAYE: 165.000.2416 TL
www.boyakyatirim.com.tr

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Araç Kuruluşun Ticaret Unvanı	Başka Araç Kuruluşu Virman Ücreti	EFT Ücreti	Diğer
Oyak Menkul Yatırım 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.

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

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 fiyatlardan işlem yapabileceklerdir.

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

6.2. Borsada işlem görecektir 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'nı, 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	İBRAÇ TÜRÜ	İBRAÇ TARİHİ	VADE	İTFA TARİHİ	İBRAÇ TUTARI	PARA BİRİMİ
TRDBRKT32153	NİTELİKLİ	8.01.2021	75	24.03.2021	325.000.000,00	TL
TRDBRKT42129	NİTELİKLİ	15.01.2021	90	15.04.2021	650.000.000,00	TL
TRDBRKT32161	HALKA ARZ	20.01.2021	70	31.03.2021	150.000.000,00	TL
TRDBRKT32195	HALKA ARZ	28.01.2021	62	31.03.2021	275.000.000,00	TL
TRDBRKT42152	NİTELİKLİ	28.01.2021	71	9.04.2021	100.000.000,00	TL
TRDBRKT42160	NİTELİKLİ	5.02.2021	84	30.04.2021	500.000.000,00	TL
TRDBRKT52110	NİTELİKLİ	12.02.2021	84	7.05.2021	250.000.000,00	TL
TRDBRKT52144	NİTELİKLİ	23.02.2021	91	25.05.2021	150.000.000,00	TL
TRDBRKT62127	HALKA ARZ	5.03.2021	91	4.06.2021	225.000.000,00	TL
TRDBRKT52151	NİTELİKLİ	5.03.2021	81	25.05.2021	150.000.000,00	TL

6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

YOKTUR

7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

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

8. DİĞER BİLGİLER

8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

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



ALBARAKA TÜRK

KARLI BANKASI A.Ş.

Orhan Evkâdiye Cad. No: 6

3. KAT Kat: 15 Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL

Tel: 0212 649 0311 Faks: 0212 649 0312

E-posta: M.iletkeni@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

3. KAT Kat: 15 Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL

Tic. Sic. No: 270938/03

29

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yenişehir Mah. Kemerburgaz Cad. No: 78

3. KAT Kat: 15 Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL

Tic. Sic. No: 270938/03

Büyükdere Mah. Kat: 15 Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL

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

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

Albaraka Türk'ün ve Bereket VKŞ'nin 31 Aralık 2019 hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından, 31 Aralık 2018, hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloları ise KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporlarını hazırlayan denetçi kuruluşun ve sorumlu denetçinin ihraçıda ve/veya fon kullanıcısında herhangi bir menfaati bulunmamaktadır.

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

Bereket Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)

İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Bağımsız Denetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2020	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
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Or Adres: Büyükdere Cad. No: 5
34766 Çiğliçiçe / İSTANBUL
Tel: (0216) 658 1111 Faks: (0216) 658 16 03
Duyuru Kanalları: 047 030 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Or Adres: Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
İstanbul / İST. Ticaret Sicil No: 2703570
Sarıyer / İstanbul Daire: 54-57-59 34416
www.bereketvaml.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Or Adres: B. Kemerburgaz Cad. No: 10
Sakarya / SAK. Ticaret Sicil No: 2703570
Tel: (0216) 658 1111 Faks: (0216) 658 16 03
Büyükdere Mahallesi No: 65 341 9634

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

Fon Kullanıcısı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Bağımsız Denetimin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2020	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
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

Katılım Bankacılığı Prensiplerine Uygunluk

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

Banka Danışma Kurulu

- Adı/Soyadı : 1. Necmettin Kızılkaya
2. Prof. Dr. Hamdi Döndüren
3. Yousef Hassan Y. KHALAWI

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

Yukarıda ismi geçen danışma kurulu üyelerinin Albaraka Türk ve/veya Bereket VKS'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



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6

Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 651 05 99 Faks: (0216) 655 16 03

E-posta: info@albaraka.com.tr Web: www.albaraka.com.tr

ORTAKLIK KİRALAMA A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6

311 Kat: Orjin Plaza No:27 K:11

Maslak Sarıyer / İSTANBUL

Tel: (0212) 282 24 16

www.ortaklikkiralama.com

ORTAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6

Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 651 05 99 Faks: (0216) 655 16 03

E-posta: info@ortakyatirim.com.tr Web: www.ortakyatirim.com.tr

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

Derecelendirme Kuruluşları

Unvanı: The Islamic International Rating Agency

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

Unvanı: S&P Global Ratings

İş Adresi: 40 Rue de Courcelles Paris 75008 France

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

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

Derecelendirme Kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu görünümü	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu Görünümü
S&P	24.11.2020	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	TrBBB+	Negatif
İİRA	29.06.2020	BB-	A3	BBB-	A3	Negatif

9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

22.12.2020 tarih 31343 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 3321 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun geçici 67. Madde uyarınca aşağıda yer alan oranlarda değişiklik yapılmıştır. İlgili karar, Resmî Gazetede yayımlandığı 22.12.2020 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. Karara göre, 22.12.2020 - 31.03.2021 tarihleri arasında iktisap edilecek kira sertifikaları için aşağıdaki oranlar uygulanacaktır;

	TAM MÜKELLEP KURUM	TAM MÜKELLEP GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEP KURUM	DAR MÜKELLEP GERÇEK KİŞİ
KİRA SERTİFİKASI GELİRİ	(1) Türkiye'de ihraç edilerden; a) Anonim, eşanlı, komandit ve limited.	(1) Türkiye'de ihraç edilerden; a) Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları	(1) Türkiye'de ihraç edilerden; a) Anonim, eşanlı, komandit ve limited şirket niteliğindeki	(1) Türkiye'de ihraç edilerden; a) Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları

ALBARAKA TÜRK
İŞ BANKASI A.Ş.
1. Adres: Bus/Ördeniş Cad. No: 9
Yüksek Kat: 5/11/1 İSTANBUL
16. Kat: Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Telefon: (0212) 655 16 03
Sıkışık Telefon: (0212) 047 090 8702

VAREK KİRALAMA A.Ş.
32. Kat: Büyükdere Caddesi No: 10
Beşiktaş/İstanbul
Telefon: (0212) 255 2416
www.varek.com.tr

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kuruluş Yılı: 1997
Sicil No: 27491
Tic. Sicil No: 27491
Mersis No: 34030000000000000000
Telefon: (0212) 255 2416
E-posta: info@oyakmenkul.com.tr

	<p>şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen gelirler; - %60 oranında stopaja tabi.</p> <p>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 - 31.03.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; - Vadesi 6 ayı kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5 - Vadesi 1 yılı kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3 - Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0</p>	<p>(24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15 a) 23.12.2020 - 31.03.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; - Vadesi 6 ayı kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5 - Vadesi 1 yılı kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3 - Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0 * Stopaj nihaı vergidir. * Beyan edilemez.</p>	<p>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; - %60 oranında stopaja tabi.</p> <p>h) 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 - 31.03.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; - Vadesi 6 ayı kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5 - Vadesi 1 yılı kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3 - Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0</p> <p>* Stopaj nihaı vergidir. * Beyan edilemez.</p>	<p>(24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 - 31.03.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; - Vadesi 6 ayı kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5 - Vadesi 1 yılı 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 nihaı vergidir. * Beyan edilemez.</p>
	TAM MÜKELLEF KURUM	TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEF KURUM	DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ
ALIM SATIM KAZANÇLARI	<p>Türkiye'de ihraç edildiklerinde: 1) Anonim, eshahı kumandit ve limited şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen kazançlar; - %60 oranında stopaja tabi.</p> <p>2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen kazançlar;</p>	<p>(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar; Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 - 31.03.2021 (bu tarihler dahil)</p>	<p>(1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edildiklerinde; 1) Anonim, eshahı kumandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer</p>	<p>(1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar; Türkiye'de ihraç edilenlerden sağlanan kazançlar; - Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren</p>



ALBARAKA TURK
KATILIM BANKASI
Orta Anadolu Bulvarı No: 23/5
34750 Üsküdar/İSTANBUL
Tc: +90 212 686 11 31 Faks: +90 212 686 16 03
Beyan Mükellefler V.D.: 347 000 6702

VARLIK KIRALAMA A.Ş.
433 Anadoluyakent Caddesi Kat: 10
34750 Üsküdar/İSTANBUL
Tic Sicil No: 2733670
Vergi No: 145 028 617 0
www.varlikkiralik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 10/1
34398 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic Sicil No: 27260
Fon Fonu No: 2012010595 Menkul Değerler Fonu No: 2012010595
Beyan Mükellefleri V.D.: 697 003 904

<p>- Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 – 31.03.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; *6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulmaları eiden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5 *1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulmaları eiden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3 (1) *1 yıldan fazla süreyle elde tutulmaları eiden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0</p>	<p>arasında iktisap edilenler; *6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulmaları eiden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5 *1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulmaları eiden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3 *1 yıldan fazla süreyle elde tutulmaları eiden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0</p>	<p>nitelikte olduğu Maliye Bakanlığına belirlenen yabancılara kurumlar tarafından elde edilen kazançlar; - %0 oranında stopaja tabi. 2) Yukarıda sayılanları dışındaki kurumlar tarafından elde edilen kazançlar; - Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 – 31.03.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; *6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulmaları eiden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5 *1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulmaları eiden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3 *1 yıldan fazla süreyle elde tutulmaları eiden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0* Stopaj nihai vergidir.</p>	<p>iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 – 31.03.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; *6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulmaları eiden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5 *1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulmaları eiden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3 *1 yıldan fazla süreyle elde tutulmaları eiden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0.</p>
---	---	--	--

10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER

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

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



ALBARAKA TÜRK
KAP'IN BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6
Ümraniye/İstanbul
Tel: (0216) 444 0000 Faks: (0216) 566 16 03
Büyükdere Şişli Y.O. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Nispetiye Mah. Kemerburgaz Cad. No:18
Beşiktaş/İstanbul
Tel: (0212) 349 4444 Faks: (0212) 349 4444
Vergi No: 34160000000

DYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Kemerburgaz Cad. Yedigöller Sitesi No:78
34090 Kat:18 Şişli/İstanbul
Tel: (0212) 349 05 99 Faks: (0212) 349 05 99
Vergi No: 34160000000

11. EKLER

Ek.1. Yönetim Sözleşmesi

Ek.2. Alım Satım Sözleşmesi



ALBARAKA TÜRK

İŞLERİ BANKASI A.Ş.

İstanbul Şişli Kadıköy Cad. No: 6

34398 Beşiktaş/İSTANBUL

Tel: 0212 351 05 95 Faks: 0212 351 05 96

Telex: 347 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Yeni Mh. Pt. Adnan Büyükdere Cad. No: 5

34398 Beşiktaş/İSTANBUL

Tel: 0212 351 05 95 Faks: 0212 351 05 96

Telex: 347 000 8702

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avusturya Mh. Karamanlar Cd. No: 10 Kat: 5/ 78

Blok: 4/ 41/ C Kat: 19/ Şişli/ Beşiktaş/ İstanbul/ 34398

Tel: 0212 351 05 95 Faks: 0212 351 05 96

Telex: 347 000 8702