

| Borçlanma Aracının Türü | İhraç Türü | İsın Kodu | Vade Başlangıç Tarihi | İttfa Tarihi | İhraç 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 | TRDBRKT2061 | 10.09.2020 | 31.12.2020 | 170.000.000,00 |
| Kira Sertifikası | Nitelikli | TRDBRKT2053 | 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 | TRDBRKT12177 | 8.10.2020 | 5.01.2021 | 35.000.000,00 |
| Kira Sertifikası | Tahsisli | TRDBRKT2087 | 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 | TRDBRKT2095 | 23.10.2020 | 8.12.2020 | 170.000.000,00 |
| Kira Sertifikası | Nitelikli | TRDBRKT20A8 | 27.10.2020 | 11.12.2020 | 175.000.000,00 |
| Kira Sertifikası | Tahsisli | TRDBRKT20B6 | 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 | TRDBRKT20C4 | 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 | TRDBRKT22188 | 11.12.2020 | 23.02.2021 | 200.000.000,00 |
| Kira Sertifikası | Nitelikli | TRDBRKT22170 | 11.12.2020 | 5.02.2021 | 100.000.000,00 |
| Kira Sertifikası | Halka Arz | TRDBRKT32112 | 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 |

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Cad. No: 9
34768 İmzalevi Nispetiye
Tel: 0212 656 01 01 Faks: 0212 656 18 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Büyükdere Caddesi Akmerkez B Blok Kat: 6
Nispetiye - Beşiktaş - İstanbul / Türkiye
Ticaret Sicil No: 279367
Mersis No: 34760100000000000000
www.bereketvarlik.com

OKAY YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Caddesi Akmerkez B Blok Kat: 6
Nispetiye - Beşiktaş - İstanbul / Türkiye
Ticaret Sicil No: 279367
Mersis No: 34760100000000000000
www.okayyatirim.com.tr

İÇİNDEKİLER

| | |
|---|----|
| 1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER..... | 6 |
| 2. RİSK FAKTÖRLERİ..... | 7 |
| 3. TEMEL BİLGİLER..... | 8 |
| 4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... | 9 |
| 5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR..... | 16 |
| 6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER..... | 27 |
| 7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER..... | 28 |
| 8. DİĞER BİLGİLER..... | 28 |
| 9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI..... | 32 |
| 10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER..... | 34 |
| 11. EKLER..... | 34 |

KISALTMA VE TANIMLAR

| | |
|-------------------------------|---|
| A.Ş. | Anonim Şirket |
| ABD | Amerika Birleşik Devletleri |
| Bankacılık Kanunu | 5411 sayılı Bankacılık Kanunu |
| BDDK | Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu |
| BİAŞ | Borsa İstanbul A.Ş. |
| Çoğunluk Pay Sahibi | Albaraka Bankacılık Grubu |
| Danışma Kurulu | Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Danışma Kurulu |
| ECB | Avrupa Merkez Bankası |
| Finansal Kiralama Kanunu | 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu |
| FED | ABD Merkez Bankası |
| Hak | Her bir ihraça konu varlıklar dışındaki her türlü hak |
| Hazine VKŞ | T.C.Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi |
| İTK | 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu |
| KAP | Kamuyu Aydınlatma Platformu |
| Katılım Bankacılığı İlkeleri | Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası finans ilkeleri |
| Kaynak Kuruluş/ Fon Kullanıcı | Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. |
| KGF | Kredi Garanti Fonu |
| Kira Sertifikaları Tebliği | Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış 111-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği |

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenezli Cad. No: 6
34769 Üsküdar / İSTANBUL

Tel: (0216) 686 01 01 / Faks: (0216) 686 16 03
Fiyuk Mükerrem V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Varlık Kiralama Adnan Büyükdenezli Cad. No: 6
Üsküdar / İST. Ticaret Bölüğü No: 936/D
Bölgesel Vergi Dairesi: 185 000 2415
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avrasya Bulvarı Kat: 10 Caddesi No: 10 Kat: 10
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / 34398
Tel: 0212 331 6799 / Faks: 0212 331 6799 / 0212 331 6799
Büyükdenezli Cad. No: 6 Kat: 10 / Üsküdar / İstanbul / Türkiye / 34769

| | |
|----------------------------|--|
| Kira Sertifikası | Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları |
| KOBİ | Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme |
| SMMM | Serbest Muhasebeci Mali Müşavir |
| SPK | Sermaye Piyasası Kurulu |
| LKO | Likidite Karşılama Oranı |
| MKK | Merkezi Kayıt Kuruluşu |
| Oyak Yatırım / Aracı Kurum | Halka Arza Aracılık Edecek aracı kuruluş / Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. |
| Portföy Varlıkları | Kira Sertifikası İhracına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar |
| Kanun / SPKn | 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu |
| TBK | 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu |
| TCMB | Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası |
| TGA | Tahsili Gecikmiş Alacaklar |
| THP | Tek Düzen Hesap Planı |
| TKBB | Türkiye Katılım Bankaları Birliği |
| TL | Türk Lirası |
| TMK | 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu |
| TMSF | Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu |
| TP | Türk Parası |
| Üst Yönetim | Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. 'nin Genel Müdür, Genel Müdür yardımcıları ve genel müdür yardımcılığına denk veya daha üst konumunda görev yapan yöneticiler |
| VKS | Varlık Kiralama Şirketi |
| YP | Yabancı para |

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

YOKTUR



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükemmellik V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray M. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye / 34768 Ticaret Sicil No: 793670
Alındığı Vergi Dairesi: 165 028 24 16
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye / Kemerburgaz Sokağı / Kat: 9B
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sicil No: 270955 / Mersis No: 083 3039 0000 0004
Tic. Sicil No: 270955 / Mersis No: 083 3039 0000 0004

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER

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

| | |
|---|--|
| Fon Kullanıcısı ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 18/02/2021 | Sorumlu Olduğu Kısım: |
| Tilay ŞALVA ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 769 Ümraniye / İSTANBUL Müdür (0216) 866 01 01 Faks: (0216) 866 10 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702 | SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI |

| | |
|--|--|
| İbrazeci BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. 18/02/2021 | Sorumlu Olduğu Kısım: |
| İbrahim ÖZ BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 769 Ümraniye / İSTANBUL Alemdağ Vergi Dairesi Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Başkan Vekili | SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI |

| | |
|--|--|
| Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 18/02/2021 | Sorumlu Olduğu Kısım: |
| Adem DEMİRAL OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ticaret Sicil No: 270000 Müdür (0212) 351 15 50 | SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI |



2. RİSK FAKTÖRLERİ

2.1 Kira Sertifikaları Yapısına İlişkin Riskler

İhraççı bilgi dokümanında belirtildiği üzere Bereket Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilecek ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullanıcısı olarak yer alacağı 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 53. 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 baliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraçta konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı kuruluş tarafından geri alım taahhüdü bulunmaktadır. Bu geri alım işlemi kira sertifikasının vadesinde ihraç anapara tutarı üzerinde gerçekleştirilmektedir. Dolayısıyla ihraççının yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon kullanıcısının ihraççıya gerçekleştireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olduğundan, ihraççı doğrudan fon kullanıcısının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

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

Nihai olarak Varlık kiralama şirketleri münhasıran kira sertifikası ihraç etmek üzere kurulan anonim ortaklıklardır. Varlık kiralama şirketi, Kurul tarafından uygun görüş verilen esas sözleşmesinde belirtilen faaliyetler dışında herhangi bir ticari faaliyetle uğraşmayacağı gibi sahip olduğu varlıklar ve haklar üzerinde esas sözleşmesinde izin verilenler hariç olmak üzere, üçüncü kişiler lehine hiçbir 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, rehin edilemez, 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.

Dr.Adnan Büyükdere Caddesi No:6

34768 Ortaköy/İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8762

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sermaye Piyasası Kurulu Dr.Adnan Büyükdere Caddesi No: 6

Ortaköy-İST. Ticaret Sicil No: 293646

Elektronik Vergi Dairesi: 165 026 2416

www.bereketvarlik.com

DIYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İzmir Cad. No: 18 Kat: 18 Sarıyer/İST. No: 319 17 00

Tel: (0212) 51 00 95 Menkul No: 2049 0029 6549 9034

Büyük Mükellefler V.D. No: 002 0024

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

Varlık kiralama şirketlerinin kuruluşuna, esas sözleşmelerine, faaliyet esaslarına, devralabilecekleri varlık ve hakların türleri ile niteliklerine, bunlara ilişkin kayıtların tutulmasına, yönetim ilkelerine, tasfiye ve sona ermelerine, YTM'ye hizmetleri karşılığında varlık kiralama şirketinin portföyündeki varlıklardan ödeme yapılması hâlinde bu ödemenin hesaplanmasına ilişkin usul ve esaslar Kurulca belirlenir.

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

3. TEMEL BİLGİLER

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

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

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

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

VKŞ Açısından

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

Albaraka Türk Açısından

Katılım Bankaları'nın bilançoları incelendiğinde sektöre paralel olarak kaynakların büyük çoğunluğu kısa vadeli katılım fonlarından oluşmaktadır. Albaraka Türk sermaye piyasaları enstrümanlarını kullanarak kaynak çeşitliliğini artırmak ve vade yapısını uzatmayı hedeflemektedir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdöniz Cad. No: 6
34769 Omiraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 656 21 01 Faks: (0216) 656 18 03
E-Posta: Bilgi@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Adnan Büyükdöniz Cad. No: 6

İstanbul - İST. Ticaret Sic. No: 283674

Yatırım Menkul Değerler Sic. No: 262415

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazgözü Mh. İncekaya Cd. Yalınentel Blok No: 7E

34490 Aşiyan / Beşiktaş / İstanbul - T.C. Ticaret Sic. No: 27123151236

Yatırım Menkul Değerler Sic. No: 0012003969490034

İstanbul - T.C. Ticaret Sic. No: 27123151236



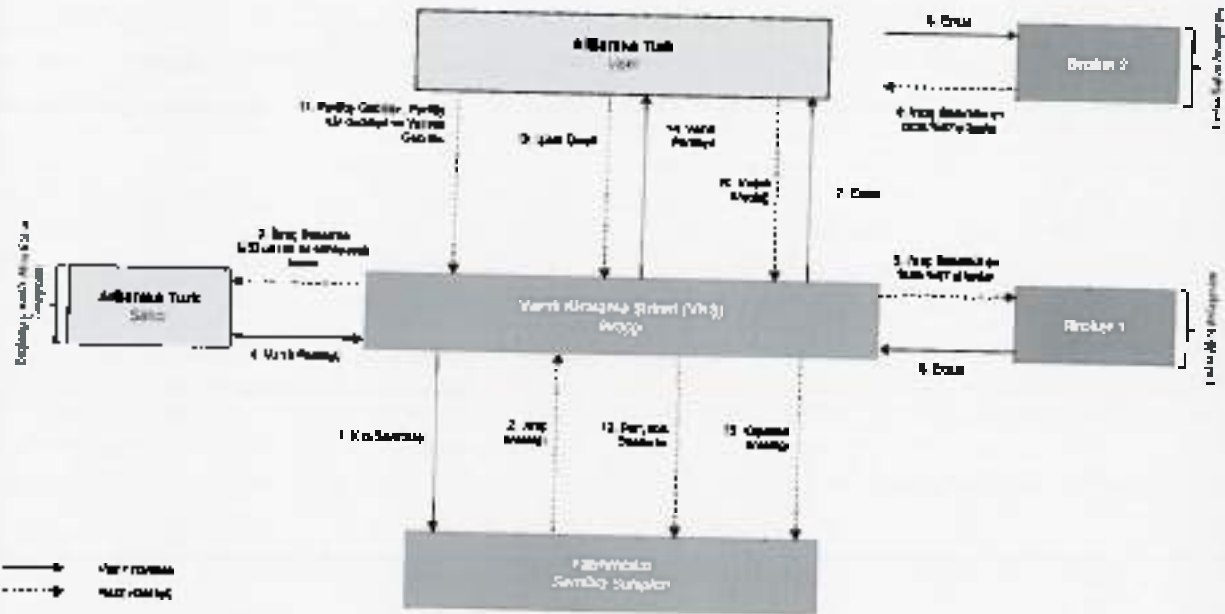
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. kira sertifikası ihracından sağlanacak bu kaynağı, beklenen yıllık gelir oranını elde etmek amacı ile VKŞ' ye vekâleten katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda müşterilerine sağlayacağı Finansman Desteği işlemlerinde kullanacaktır. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. bu murabaha işlemlerinden elde edeceği kâr payından kira sertifikasında belirlenen kısmını dönemsel olarak yatırımcılara ödenmek üzere VKŞ' ye transfer edecek, VKŞ de yatırımcılara kâr paylarını ödeyecektir.

4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek kira sertifikalarının;

a) Türü ve ihraç işlemini görsel olarak ortaya koyan 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, Sertifikat 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.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 2
34788 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 516 03 011 Faks: (0216) 516 16 03
Büyük Mükteleler V.D.: 091 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sahibi: Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 2
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 279573
Alınacağı Vergi Dairesi: İM 025 241E
www.bereketvb.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Yatırım Menkul Değerler Co. A.Ş. Büyükdenez Cad. No: 28
Kat: 3. Kat. No: 34788 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 319 12 00
Faks: (0216) 319 15 09 Hissis No: 091 003 6040 6034
Büyük Mükteleler V.D.: 091 003 9604

- **Kira Sertifikaları:** Banka'nın sahipliğinde bulunup VKŞ adına vekaleten yönetilecek Türk Lirası cinsinden yurt içinde veya yabancı para cinsinden yurt dışında çıkarılmış kira sertifikaları.
- **Finansal Kiralama İşlemleri:** Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından, 1 Kasım 2006 tarihli 26333 sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olan Bankaların Kredi İşlemlerine Dair Yönetmeliğin 19(1)(c) maddesine uygun olarak, katılım bankalarının finansman sağlama yöntemlerinden olan ve Banka tarafından müşterilerine VKŞ hesabına vekaleten kullanılacak veya kullanılmış olan finansal kiralama işlemlerini)
- **Gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları:** Banka'nın sahipliğinde bulunup VKŞ adına vekaleten yönetilecek Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-52.3 numaralı "Gayrimenkul Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca kurulmuş olan gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları
- **Gayrimenkul:** Banka'nın aktifinde yer alan her türlü gayrimenkul varlıklar.

Bu Sermaye Piyasası Aracı Notu kapsamında ihraç edilecek olan Elli üçüncü 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 KİRA SERTİFİKASI (TÜRK LİRASI) | TRD060722T17 | TYR | 06.07.2022 | 85.299,972 | 81.004.000,00 |

*18.02.2021 tarihli TRY fiyatı baz alınmıştır.

e) ISIN kodu:

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

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

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

4.2. Kira sertifikalarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

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



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Or. Adnan Büyükkent Cad. No: 6
34768 Ortan/İSTANBUL
Tel: (0216) 836 00 01 Faks: (0216) 666 66 03
Büyük Mülkeler Dev. V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Or. Adnan Büyükkent Cad. No: 6
34768 Ortan/İSTANBUL
Tel: (0216) 836 00 01 Faks: (0216) 666 66 03
www.bereketbank.com

ÖZAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvazpaşa Mah. Yılmazburgazlı Cad. No: 10/1
34090 Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: (0212) 251 00 99 Faks: (0212) 0035 6040 0034
Büyük Mülkeler Dev. V.D.: 047 000 8702

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

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

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

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

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

4.3. Kira sertifikalarının kaydedilip kaydedilmediği hakkında bilgi:

İhraç edilecek kira sertifikaları kaydedilme 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.

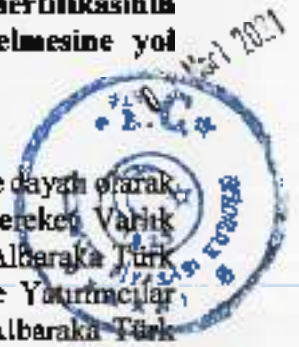
4.5. İhraçının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihraççı planlanan kira sertifikalarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya kira sertifikasının ihraçının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 8
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 93 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Nispetiye 124. Sokak Büyükdere No: 6
Kat: 5/1 Tıccar Sicil No: 93570
Mersant Yayıncılık Dağıtım: 08 026 2416
www.bereketbank.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazoğlu M. Kemerburgaz Cd. Marmara Park Ser. 7B
Sok. Ayazoğlu Kat: 18 Sarıyer / İstanbul / Türkiye
Tel: 0212 319 35 99 Mersant No: 0599 0000 6940 0034
Büyük Mükellefler V.C: 319 033 9604



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

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

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

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

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

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

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

-VKŞ'nin ihraç kapsamında yapacağı ödemeler, Albaraka Türk tarafından yapılacak ödemelere bağlıdır. Eğer Albaraka Türk herhangi bir nedenle beklenen kar ve/veya kira sertifikası bedelini kısmen veya tamamen ödemezse, VKŞ yatırımcılara karşı olan sorumluluğunu Albaraka Türk'ün ödeme yapmadığı tutar ile sınırlı olarak yerine getiremeyecektir. Bu durumda VKŞ'nin yatırımcılara karşı sorumluluğu, Albaraka Türk'e karşı hukuki süreçleri başlatmakla sınırlıdır. Eğer yatırımcılar da bizzat Albaraka Türk'e karşı hukuki süreç başlatırlarsa ve Albaraka Türk'ten bu kapsamda tahsilat yaparlarsa, VKŞ'nin yatırımcılara karşı olan sorumluluğu Albaraka Türk'ten yapılan tahsilat oranında sona erer.

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin hakların kullanım süresi

Kira Sertifikası bedeli ve gelir dağıtım işlemleri için Takasbank nezdinde MKK adına hesap açılır. Bereket VKŞ tarafından ödeme yapılacak tutar, ödeme gününde Takasbank nezdindeki ilgili hesaba aktarılır.

Kira Sertifikası bedeli ve gelir dağıtımları topluca üye bazında, üyelerin Takasbank nezdinde mevcut olan cari hesaplarına Takasbank aracılığı ile aktarılacaktır. Kira sertifikası bedelinin ve gelir dağıtımlarının yatırımcı hesaplarına aktarım işlemleri üye kuruluşlar tarafından yapılacaktır.

Kira sertifikası bedeli ve gelir dağıtımları Bereket VKŞ tarafından MKK hesabına brüt olarak aktarılacaktır. MKK'ya üye kuruluşlar da kendilerine brüt yapılacak ödemeleri, yasal vergilerin kaynağında kesintileri yaptıktan sonra, net tutar üzerinden yatırımcılara ödeyecektir.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Di. Açıkan Büyükdere Cad. No: 6
34758 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 496 01 01 / Faks: (0216) 666 16 03
Büyükdere Mükahhatar V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıyeri Mah. Dr. Fehman Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 93670
Aloçun 23. Katı / Dairesi: 0216 028 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yenişehir Mah. Büyükdere Cad. No: 10 Kat: 7B
Etiler - Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sicil No: 27099 / Mersis No: 0809 0039 6046 0016
Sipariş Hattı: 0212 319 27 00
Büyükdere Mükahhatar V.D. 047 001 9504

4.7. Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

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

Kira sertifikaları 91 gün vadeli olup VKŞ tarafından 4 Haziran 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:

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

| | |
|---|------------|
| Getiri Dönemi Başlangıç Tarihi | 05.03.2021 |
| Getiri Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödeme Tarihi | 04.06.2021 |

c) Getirilerin ve anaparanın zaman aşımı:

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

d) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

VKŞ tarafından ihraç edilecek olan 91 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için %15,50 - %18,50 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 olacağından, dönem boyunca getiri oranına ilişkin herhangi bir değişiklik olmayacaktır.



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Acnan Bülükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel :0216 386 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyükdere Mülhalleri V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Acnan Büyükdere Cad.No:6
Ünvanlı İşletme Ticaret Sicil No: 28670
Ailemizin Varlık Danışmanı 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler Cad. No:13 Kat:13 Sarıyer-İSTANBUL Paik Şiş. 20
Etiler Cad. No:13 Kat:13 Sarıyer-İSTANBUL Tel:0212 319 12 00
Tic Sicil No: 2851 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0004
Birik Mülhalleri V.D. 649 303 9004

f) Getiri oranının kim tarafından hesaplanacağı:

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %15,50 - %18,50 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 itfaının söz konusu olması durumunda erken itfa koşulları hakkında bilgi:

YOKTUR

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

YOKTUR

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

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %15,50 - %18,50 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:

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

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

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 fertipler halinde gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullancısı olarak yer alma yönünde karar almıştır.

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Özyürekçi Cad. No: 8
34768 Ortahisar / İSTANBUL
Tel: (0216) 665 01 01 Faks: (0216) 636 16 03
Büyük Mükellefler V.D. : 07 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İrsalî M. Özalp Bulvarı Büyükdere No: 6
İhsanîye / Şişli / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Ticaret Sicil No: 273670
Sermaye Yürütme Dairesi : 5029 2416
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kocası Ali Kumburgaz Cd. Yatağan Park Sit. 7E
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sicil No: 273670 / Mersis No: 0817 3039 0010 0004
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sicil No: 273670 / Mersis No: 0817 3039 0010 0004

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 tabii 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) ihraç tamamı 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 tabii 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 tabii 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 150.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 225.000.000 TL'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:

03.03.2021 – 04.03.2021 tarihlerinde 2 iş günü süresince talep toplanacaktır.



ALBARAKA TÜRK

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

Tel: (0216) 906 01 01 Faks: (0216) 955 18 03
Büyükdenez Bulvarı No: 6/1 34768 Ümraniye / İstanbul

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Av.Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
Ümraniye / İstanbul Ticaret Sicil No: 2793670
Kıbrıs Bulvarı No: 11/1 028 24 86
www.bereketbank.com

QYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Bozdoğan Bulvarı No: 13/1 Kat: 13/1 Şişli / İstanbul
Tic. Sicil No: 2793670 Ticaret Sicil No: 2793670
Tic. Sicil No: 2793670 Ticaret Sicil No: 2793670
Büyükdenez Bulvarı No: 6/1 34768 Ümraniye / İstanbul

5.1.3.2. Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:

Başvuru Süreci:

Bu halka arz "Sabit Getiri Oranı (sabit fiyatla talep toplama)" ile talepte bulunma yöntemi kullanılarak gerçekleştirilmektedir. Bireysel Yatırımcılar taleplerini talep ettikleri miktar şeklinde belirteceklerdir. Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri Kira Sertifikalarının nominal tutarını belirteceklerdir.

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

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

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

Bireysel Yatırımcılar; (i) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile yurt dışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dâhil Türkiye'de ikametgah sahibi gerçek kişiler ve (ii) bir takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak 6 aydan fazla oturan gerçek kişiler ile (iii) 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 hâsılâtının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kriterlerinden en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

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

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

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

Gerçek Kişi Yatırımcılar: Kimlik (nüfus cüzdanı veya sürüclü belgesi veya pasaport), foto kopyası

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Sunbulca Cad.No:6

34758 Üsküdar / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 1 01 Faks: (0216) 666 16 02

Birlik Mükellefler V.D.: 647 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Satay Cad. Dr. Adnan Büyükanıt İşhanı No: 6

Ünvanlı / İST. Ticaret Sicil No: 290570

Şirketin Vergi Dairesi: 105 0 1 24 16

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Özsoğan Cad. Sarıyerburgaz Cd. Yeşiltepe Park Sit. 78

Lev. Apt. No: 27 Kat: 18 Sarıyer / İST. Tel: (0212) 319 12 00

Fax: (0212) 319 12 00 Mersis No: 0834 0039 4040 0034

Birlik Mükellefler V.D. 647 403 5604



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

Başvuru Yerleri:

ARACI KURUM

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

No:7 C Kat:18 Sarıyer/İstanbul

Tel. (0212) 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 kayımları teminata kabul edebilirler ve teminatları farklı şekilde nakde dönüştürebilirler. Aracı Kurum ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. teminata kabul edecekleri teminatlar, teminat yöntemiyle başvuruda bulunabilecek başvuru yerleri ve teminata alma ve bozdurma sırası ve bozdurma işlemi öncesinde nakit kabul edip etmeyeceği aşağıdaki tabloda belirtilmektedir.

| Başvuru Yeri | Teminatlar | Vade Başlangıç Tarihinde Nakit Kabulü | Teminata Alma ve Bozdurma Sırası |
|--|--|--|----------------------------------|
| Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | Likit Fon, B Tipi Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu, TL DİBS, Döviz (ABD Doları, Avro), | Nakit kabul edilecek. | Yatırımcının talebine göre |
| Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve tüm şubeleri | Cari Hesaplar (TL, ABD\$, AVRO, 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 |

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 6
34765 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 650 01 01 Faks: (0216) 656 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Yayınlar Mah. Akman Büyükdeleniz Cad. No: 6
34765 Ümraniye / Ticaret Sicil No: 293570
Sarıyer Mah. Daire No: 10E/28 24 16
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7 C Kat: 18 Sarıyer / İstanbul T. No: 0212 319 12 00
Tel: 0212 319 12 00 Faks No: 0212 351 05 99
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

(*)Katılım Hesabı bozulması sırasında yatırımcının tüm katılım hesabı bozulmayacak, sadece blokaja alınan tutar kadar kısm bozulacaktır. Katılım Hesabı bozulması sonucunda yatırımcı bozdurulan kısım ile ilgili olan birikmiş katılım payını kaybedecektir.

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

Taleplerin satışa sunulan sermaye piyasası aracı tutarından fazla olması durumunda dağıtım iş bu sermaye piyasası aracı notunun 5.2.2 maddesinde belirtilen şekilde; yurtiçi bireysel yatırımcılara "Arzın Talebi Karşılama Oranı" çerçevesinde, Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcı gruplarında ise Oyak Yatırım'ın önerileri de dikkate alınarak Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş tarafından belirlenerek "Serbest Dağıtım Yöntemi" çerçevesinde gerçekleştirilecektir.

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

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

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

Tüm yatırımcılar talep ettikleri adedi belirteceklerdir.

Nominal değeri 1 TL olan kira sertifikası için minimum talep miktarı 10.000 adet olacaktır. Minimum talep adedinden sonraki taleplerin 1 adet ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami kira sertifikası adedi hakkında herhangi bir sınırlama yoktur.

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

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

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

i) Bireysel Yatırımcılar:

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

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 tutar aşağıda bilgileri verilen hesaplara yatırılmak üzere nakden ödeyeceklerdir. Ödeme son talep toplama günü saat 17.00'ye kadar tamamlanmalıdır.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6/2
34768 Ortaköy / ŞİŞLİ / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyıldız Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ünvan: 15/11 T. Ticaret Sicil No: 280676
Menkul Değerler Dalresi: 18/028/2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
22490 Akmerkez Kat: 18/18 Şişli Park Sit. 26
4. Kat. No: 34768 Ortaköy / ŞİŞLİ / İSTANBUL
Tel: (0212) 319 32 00 Faks: (0212) 319 32 00
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604



Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Banka Adı : Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Şube Adı : Merkez Şube

Hesap no: TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02

2) Teminat Yöntemiyle Talepte Bulunma:

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

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

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

Yurtiçi Bireysel Yatırımcıların Talep Bedeli karşılığında teminata alınacak kıymetler, teminat oranları ve teminata alıştır 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 Alınacak 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 Bonu 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.) |

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükerem Cad. No: 6

34768 Sarıyer / İSTANBUL

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

Büyük Müktefeler Y.D.: 047 000 8702

SERKETVARLIK KIRALAMA A.Ş.

Yeni Mh. Dr. Adnan Büyükerem Cad. No: 6

34768 Sarıyer / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670

İstanbul Vergi Dairesi: 15 028 2416

www.sirketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yeni Mh. Dr. Adnan Büyükerem Cad. No: 6

34768 Sarıyer / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670

Tel: (0212) 319 05 09 Faks: (0212) 319 72 02

Büyük Müktefeler Y.D.: 047 000 8702

| | | | |
|--|-----|--|---|
| TL DİBS | 1,1 | DİBS'lerde blokaj tarihinden önce BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan son işgünü ağırlıklı ortalama fiyatı | DİBS'lerde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı kullanılacaktır. |
| TL Cari Hesaplar, TL Katılma Hesaplar | 1,0 | Hesap bakiye anapara tutarı esas alınacaktır. | Hesap bakiye anapara tutarı esas alınacaktır. |
| Cari Hesaplar (ABD\$, AVRO) | 1,1 | Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe döviz alış fiyatı | Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe döviz alış fiyatı |
| Cari Hesaplar (Altın) | 1,1 | Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe altın alış fiyatı | Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe altın alış fiyatı |
| Katılma Hesapları (ABD\$, AVRO) | 1,1 | Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe döviz alış fiyatı | Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe döviz alış fiyatı |
| Katılma Hesapları (Altın) | 1,1 | Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık altın alış fiyatı | Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık altın alış fiyatı |
| Kira Sertifikaları (Bereket Varlık Kiralama A.Ş tarafından ihraç edilen) | 1,0 | Kira Sertifikalarında blokaj tarihinden önce BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan son işgünü ağırlıklı ortalama fiyatı kullanılacaktır. | Kira Sertifikalarında BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı kullanılacaktır. |

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

Tek bir teminat türünün yatırımcıların talebini tek başına karşılayamaması durumunda aynı yatırım, katılım ve cari hesapta bulunan teminat kıymetler aynı anda teminata alınabilir. Teminat 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 ihtarla gerek olmaksızın resen paraya çevirerek, almayı hak kazandıkları Kira Sertifikası bedellerini res'en tahsil etmek konusunda talepte buldukları aracı kurumu yetkilendirdiklerini ve bu yetkinin ifasından doğabilecek zararlardan ilgili aracı kurumun ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin hiçbir şekilde sorumlu olmayacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt etmiş olacaklardır.

Teminatlar talepte buldukları kurum tarafından res'en bozdurularak kira sertifikalarının bedeli ödenebileceği gibi, yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri kira sertifikalarının bedelini kısmen veya tamamen Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi saat 12:00'a kadar ödemeleri

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Bursalıoğlu Cad. No: 1
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 456 17 31 Faks: (0216) 656 18 03
Büyük Mükellefler V.D.: 049 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Büyükdere Cad. No: 8
Kat: 3/1 Telsiz: 0212 995 9570
E-posta: bilgi@bkk.com.tr
Büyük Mükellefler Adresi: 065 000 2416
www.bireketvarlik.com.tr

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Büyükdere Cad. No: 11 Kat: 11
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 333 05 59 Mesaj No: 0549 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 000 9604



durumunda yalnızca ödenmeyen kısım için teminatların res'en bozdurularak ödenebilmesi de mümkündür.

(3) Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi Öncesi Dönem

Bireysel yatırımcılara, Gelir Dönemi Başlangıç Tarihinden önce Kira Sertifikalarını satın almak için nakit olarak ödenecek bedeller ile nakde tahvil ettirecekleri teminatlar açısından, nakit ödeme veya teminatın nakde tahvil tarihinden, Gelir Dönemi Başlangıç dönemine kadar geçen süre için, her hangi bir getiri, kar payı, faiz vb. menfaat ödemesi gerçekleştirilmeyecektir.

ii) Kurumsal Yatırımcılar:

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar işbu sermaye piyasası aracı notunun 5.1.3.2. maddesinde belirtilen yatırım kuruluşunun merkez ve şubelerine talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurmalıdır. 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 hesaba yatırılacaktır. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar, Kira Sertifikası bedellerini talep toplama süresinin bitimini takiben ödeyebilirler. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar, dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları kira sertifikası bedellerini vade başlangıç tarihinde saat 12:00'a kadar aşağıda belirtilen hesaba yatırmak zorundadır.

Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Banka Adı : Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Şube Adı : Merkez Şube

Hesap no: TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02

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

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

b) Kira sertifikalarının teslimine ilişkin bilgi:

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

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

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

Halka arz sonuçları, Kurulun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34768 Beşiktaş / İSTANBUL

Telefon: (0216) 679 11 00 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mevzuatlar: (0216) 003 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

Beşiktaş / İstanbul Ticaret Sicil No: 293670

Yatırım Menkul Değerler No: 185 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kuruluş No: 185028/2416
Ticaret Sicil No: 293670
Tic. Sicil No: 185028/2416
Tic. Sicil No: 293670
Tic. Sicil No: 185028/2416
Tic. Sicil No: 293670
Tic. Sicil No: 185028/2416
Tic. Sicil No: 293670

Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

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

Kira sertifikalarına ilişkin ön alım hakkı yoktur.

5.2. Dağıtım ve tahsis planı

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

YOKTUR

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

Halka arz edilecek kira sertifikalarının toplam nominal değerinin;

% 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 nihaidir.

Dağıtım Esasları

Toplanan talepler her bir tahsis grubu için aynı gün 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 dağıtım 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 "Arzın Talebi Karşılığı"

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 61

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 638 01 01 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D. 067 000 8702

BERKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

11. Yıl 131/1 Sokak Akademya Cad. No: 6

Emirhanlı 523 Kadıköy / İSTANBUL / TÜRKİYE

Tel: (0216) 361 03 99 Faks: (0216) 361 03 99

www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

11. Yıl 131/1 Sokak Akademya Cad. No: 6

Emirhanlı 523 Kadıköy / İSTANBUL / TÜRKİYE

Tel: (0216) 361 03 99 Faks: (0216) 361 03 99

Büyük Mükellefler V.D. 067 000 8702



| | | | | |
|--|--|---------------|---------------------|------------------|
| MKK İhraç Ücreti+BSMV ² | | Nominal Tutar | Tavanı Aşarsa Sabit | 15.750,00 |
| BLAŞ Kotasyon Ücreti+BSMV ³ | | Nominal Tutar | Tavanı Aşarsa Sabit | 11.400,00 |
| Takasbank ISIN Kodu Ücreti+BSMV ⁴ | | | Sabit | 131,25 |
| Diğer Maliyetler | | | | |
| Aracılık/Satış Komisyonu+BSMV | | | Oransal | 45.000,00 |
| TOPLAM | | | | 91.031,25 |

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

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

²İhraçtan sonra İhraç edilen nominal tutar üzerinden %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.

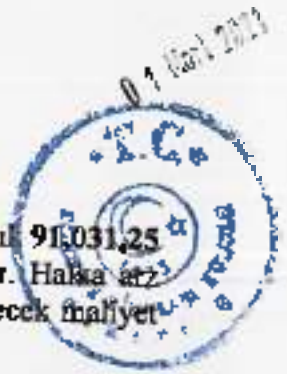
³Halka Arzlarında

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.

⁴Takasbank ücreti 125 TL+BSMV'dir.

İhraççının Kurul ücreti, MKK ve Takasbank'ın dahil olduğu yasal maliyetler yaklaşık 91.031,25 TL olup, ilgili tutarlar nominal İhraç tutarının %0,000606'sına tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1 TL nominal değerli toplam 150.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet yaklaşık 0,000606 TL olarak hesaplanmaktadır.



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Or Anadolu Büyükdere Cad. No: 2
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 656 16 03
Büyük Müktefler Y.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Nispetiye Bulvarı No: 26 Büyükdere Cd. No: 1
Kat: 15 - Ticaret Sicil No: 293671
Etiler Varlık Dairesi No: 928 24 16
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Bulvarı No: 26 Büyükdere Cd. No: 1 Kat: 15
Etiler Varlık Dairesi No: 928 24 16
Tel: (0212) 301 03 99 Faks: (0212) 316 32 00
Büyük Müktefler Y.D.: 549 003 9604

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

| Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. | | | | | |
|---|---|---|--|------------------|--------|
| Hesap Dönemi | Bağımsız Denetim Şirketi | Adres | Sorumlu Ortak Bağımsız Denetçinin Adı Soyadı | Denetim Türü | Görüş |
| 30.06.2020 | 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 |
| 30.06.2019 | Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye | Emre Çelik / SMMM | Bağımsız Denetim | 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 |
| 31.12.2018 | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul | Alper GÜVENÇ | Bağımsız Denetim | Olumlu |

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



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: 02161 666 00 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D: 017 300 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Ümraniye - İstanbul Ticaret Sicil No: 283670
Şirket Adı Bilgi Dairesi: (156) 028 24 16
www.bereketvarlik.com

YAYIN YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Orhanlı Mah. Feriye Çarşısı Kat:10/10 Park Sit. 7B
Etiler Mah. Kat: 7B Sarıyer - İST. Tic. Sicil No: 272131/2200
0212 317 32 00
0212 317 05 00 Menus No: 0849 0039 6640 8034
Büyük Mükellefler V.D: 349 003 9604

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

Hukuki Durum Değerlendirme Raporunu Hazırlayan

Adı/Soyadı : Sera SOMAY (Paksoy Ortak Avukat Bürosu)
İş Adresi : Orjin Maslak, Eski Büyükdere Caddesi No:27 K:11 Maslak 34485
İstanbul, Turkey

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

Derecelendirme 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

Unvanı: National Investor Services

İş Adresi: İnkılap Mah. Kesim Sok. Temaş Plaza No. 1/3 Ümraniye - İstanbul

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 Not Görünümü |
|-----------------------------------|--|--|---|--|--|--|
| S&P | 24.11.2020 | B | Negatif | Yatırım Yapılabilir Değil | TYHHH+ | Negatif |
| İİRA | 29.06.2020 | BB- | A3 | BBB- | A3 | Negatif |

| Kurum | Tarih | Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu | Kısa Vadeli Ulusal Kredi Notu | Not Görünümü |
|-------|------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------|
| NIS | 29.06.2020 | A1(tr) | A1(tr) | Durağan |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Or Adresi: Büyükdere Cad. No: 5
34768 Ümraniye - İSTANBUL
Tel: (0216) 686 00 01 Faks: (0216) 686 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 010 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.
Or Adresi: Eski Büyükdere Cd. No: 1
Kat: 15/7, Ticaret Sicil No: 290671
Etiler Maslak Vergi Dairesi: 166 028 2416
31 www.bereketbank.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Or Adresi: Nispetiye Bulvarı Çarşı Park Sit. 76
Kat: 18 Şişli - İstanbul Tel: 0212 319 33 00
Fax: 0212 319 33 99 Mers: 0849 0039 6401 6031
Büyük Mükellefler ED: 645 801 5644

10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER

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

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

11. EKLER

Ek.1. Yönetim Sözleşmesi

Ek.2. Alım Satım Sözleşmesi

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr Adnan Büyükdenez Cad No:6
34760 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 656 16 01
Büyük Mülhürler Y.D.: 047 010 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Ümraniye / 34760 V.İ. S. / İstanbul
Açılış Vergi Dairesi: 185 012 2016
www.bereketvarlik.com

QYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Remziye Turpoğlu Sok. 196 Kat: 7B
No: 34100 İstanbul / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 274185 Şirket Sic. No: 274185
Tic. Sic. No: 274185 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mülhürler Y.D.: 047 010 8702

