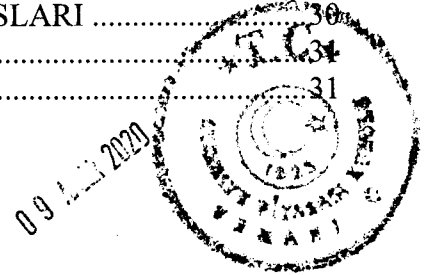


Borçlanma Aracının Türü	İhraç türü	Isın Kodu	Vade Başlangıç Tarihi	İtfa Tarihi	İhraç Miktarı (TL Nominal)
Kira Sertifikası	Halka Arz	TRDBRKT2044	4.09.2020	20.11.2020	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKTE2042	8.09.2020	23.10.2020	187.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKTA2061	10.09.2020	31.12.2020	170.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKTA2053	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	TRDBRKTA2087	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	TRDBRKTA2095	23.10.2020	8.12.2020	170.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKTA20A8	27.10.2020	11.12.2020	175.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKTA20B6	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	TRDBRKTA20C4	16.11.2020	31.12.2020	100.000.000,00
Kira Sertifikası	Halka Arz	TRDBRKT2197	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

Toplam 3.722.000.000,00

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER.....	4
2. RİSK FAKTÖRLERİ	5
3. TEMEL BİLGİLER.....	6
4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	7
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....	14
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER.....	25
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER	26
8. DİĞER BİLGİLER.....	26
9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI	30
10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER	31
11. EKLER	31



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
34798 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 660 02 11 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 798870
Aidat Mergin Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

BOYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cd. Vadi Sok. 1001 Park Sit. 7B
Blok A Kat: No: 7C Kat: 18 Sarıyer - İST. Tel: 0212 319 12 00
Faks: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9694

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 Bannacılık 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 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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34798 Şişli/İSTANBUL

Tel: (0210) 666 11 01 Faks: (0210) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ünvanıye-İST. Ticaret Sicil No: 796670

Albaraka Birliği Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazağacı Mh. Nispetiye/İSTANBUL Park Sit. 7B

Blok A Kat: 7C Kat: 18 Kat: 18A Tel: 0212 319 12 00

Fax: 0212 311 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

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

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 hakkın satılarak kira sertifikası sahiplerinin olası zararlarının tazmin edilmesi de dahil olmak üzere yatırımcıların menfaatlerinin korunmasına yönelik tedbirleri almak durumundadır.

3. TEMEL BİLGİLER

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

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

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

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

VKŞ Açısından

VKŞ, ihraç ettiği kira sertifikaları karşılığında yatırımcılardan topladığı kaynağı; (i) yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında ihraca dayanak teşkil eden varlık portföyünün Banka'dan devralınması veya vekil sıfatıyla hareket edecek olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye Banka adına ancak VKŞ hesabına vekaleten Banka müşterilerine kullandırılması; (ii) Alım-Satım dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık olarak kullanılacak olan emtia'nın tedarikçiden satın alınmasında kullanılacaktır. Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi

09.12.2020

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34798 Ortaköy / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 11 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ünvanlıyol - İST. Ticaret Sicil No: 282670
Albaraka Vergi Dairesi: 165 023 2416
www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazoğlu / Kemerburgaz Cd. Vad. Katilim Bankası
Blok A / No: 7C Kat: 18 Sarıyer - İST. No: 0217 319 12 00
Fax: 0212 311 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

Albaraka Türk Açısından

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

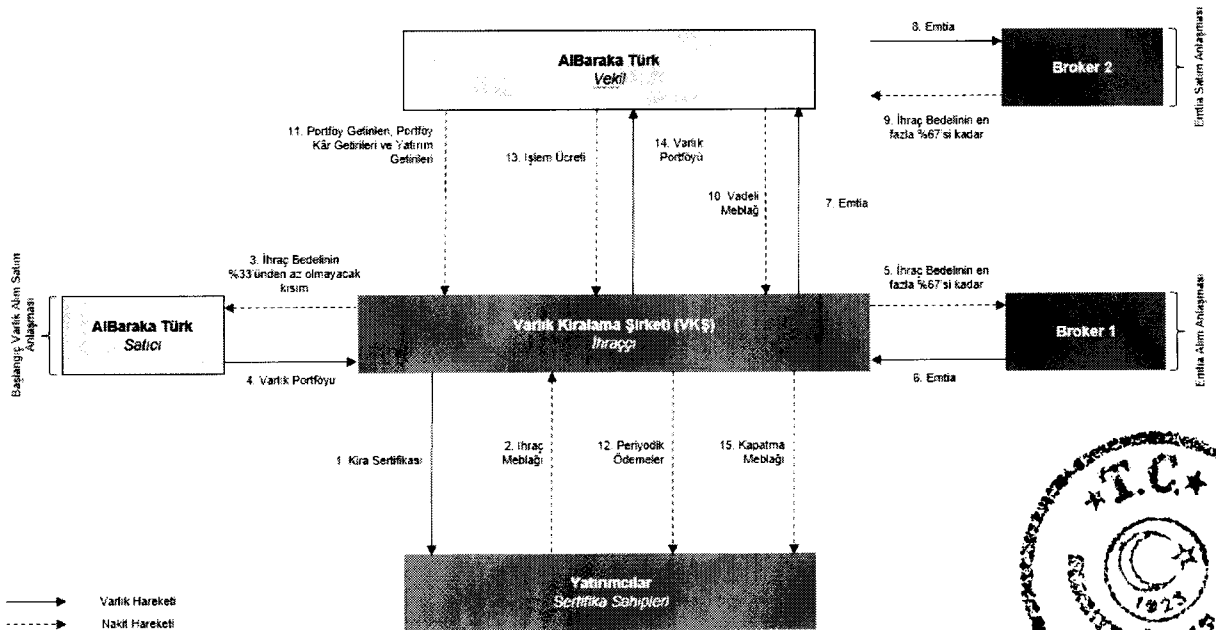
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. kira sertifikası ihracından sağlanacak bu kaynağı, beklenen yıllık gelir oranını elde etmek amacı ile VKŞ' ye vekâleten katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda müşterilerine sağlayacağı Finansman Desteği işlemlerinde kullanacaktır. Albaraka Türk Katılım Bankası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

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



09.04.2020

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34768 Çiğirneçiftliği / İSTANBUL
Tel: (0216) 690 00 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 298870
Aile Hukuk Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

DYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cad. Yedigöller Sit. 7B
Blok A Kat: 18 Sarıyer - İST. Tel: 0212 319 12 60
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9504

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 ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine ilerleyen tarihlerde İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

- **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 varlıkları.

Bu Sermaye Piyasası Aracı Notu kapsamında ihraç edilecek olan Yirmi dördüncü 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	TRD050321T13	05.03.2021	164.000	71.996.000	HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI ALTINA DAYALI KİRA SERTİFİKASI

*01.12.2020 tarihli Merkez Bankası efektif satış kuru baz alınmıştır.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Feyzi Paşa Bulvarı, No: 6
34748 Çarşıoğlu / İSTANBUL
Tel: (0212) 347 10 01 Faks: (0212) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8792

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Nispetiye Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
Ünvanı: İST. Ticaret Sicil No: 273670
Sermaye Piyasası Dairesi: 165 026 2416
www.bereketvarlik.com

AYYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mah. Kemperburgaz Cd. Yıldız Posta Park Sit. 7B
Blok A Kat. No: 18 Sarıyer İST. Tel: (0212) 319 12 00
Fax: (0212) 319 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

09 Aralık 2020



c) ISIN kodu:

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

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

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

4.2. Kira sertifikalarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

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

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

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

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

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

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

4.3. Kira sertifikalarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

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

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

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6
34796 Emirgan/İSTANBUL
Tel: (0216) 686 01 01 Faks: (0216) 686 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6
Umranıya-İST. Ticaret Sicil No: 2793670
Avukatlık Dairesi: 165 008 2416
www.bereketvarlik.com

09 Ocak 2020
OLIAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Yasağözü/Emirburgaz Cd. Vatanpark Park Sit. 7B
Blek Apt. No: 2 C Kat: 18 Sarıyer/İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 35 05 99 Mersis No: 0610 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

Madde 2.1 ve Madde 2.2’de belirtildiği üzere kira sertifikaları, yönetim sözleşmesine dayalı olarak ihraç edileceğinden dolayı, İhraca dayanak teşkil edecek Portföy Varlıkları, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.’nin ve dolayısıyla da Yatırımcıların teminatını teşkil etmeyecektir. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.’nin ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.’nin temerrüdü halinde Yatırımcılar Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.’ye karşı, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.’nin ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.’nin İİK ve sair mevzuat çerçevesinde öncelikli olmayan alacakları ile aynı sırada yer alacaktır.

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:

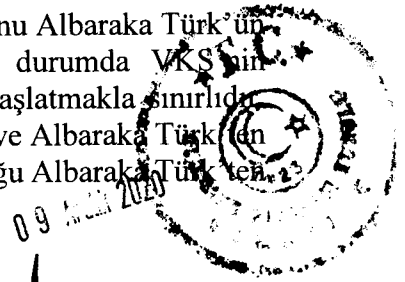
-VKŞ’nin portföy varlıkları ile ilgili herhangi bir tasarruf hakkı bulunmadığından, VKŞ doğrudan Portföy varlıklarını paraya çevirerek yatırımcıları tazmin edemeyecektir.

-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’ün bu kapsamda tahsilat yaparlarsa, VKŞ’nin yatırımcılara karşı olan sorumluluğu Albaraka Türk’ün yapılan tahsilat oranında sona erer.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 6
34708 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0216) 605 01 01 Faks: (0216) 606 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ünvanıye İST. Ticaret Sicil No: 192670
Albaraka Türk Şişli Şubesi: 065 02 02 16
www.bereketvarlik.com

AYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aydoğan Mh. Kemurburgaz Cd. Yarıpınarbul Park Sit. 7B
Ölçü Kpt. 07C Kat: 18 Sarıyer İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9434



İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin hakların kullanım süresi

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

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

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

4.7. Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

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

Kira sertifikaları 79 gün vadeli olup VKŞ tarafından 05 Mart 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:

79 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.

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	16.12.2020
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödeme Tarihi	05.03.2021

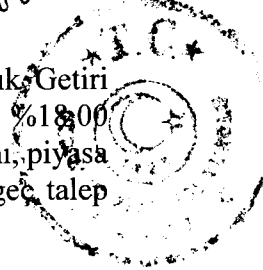
c) Getirilerin ve anaparanın zaman aşımı:

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 79 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için %15,00 - %18,00 aralığında bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

09.12.2020



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34768 Ortamiye - İSTANBUL
Tel: (0216) 109 01 91 Faks: (0216) 666 16 03
E-Posta: Mükellefler.V.D. 047 000 8702

12
BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ortamiye - İST. Ticaret Sicil No: 273670
Alınan Vergi Dairesi: 165 026 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazpaşa Mh. Kemeburgaz Cad. Beşiktaş Park Sit. 7B
Blo. Kat. No: 7C Kat. 18 Kat. Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 212 351 00 99 Faks No: 0649 0039 6040 0034
E-Posta: Mükellefler.V.D. 649 000 9164

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

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

f) Getiri oranının kim tarafından hesaplanacağı:

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %15,00 - %18,00 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

Yıllık ve Dönemsel getiri oranları vade süresi boyunca sabit olacaktır.

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

YOKTUR

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

YOKTUR

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

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %15,00 - %18,00 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir. Yıllık getiri oranından elde edilecek dönemsel getiri oranı aşağıdaki gibi hesaplanacaktır:

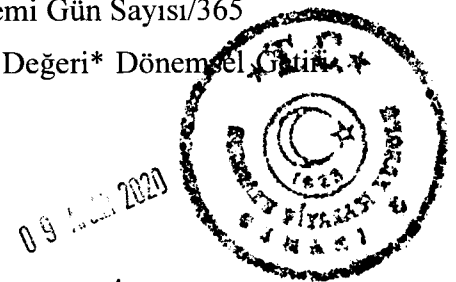
Dönemsel Getiri Oranı=Kira Sertifikası Yıllık Getiri Oranı*Getiri Dönemi Gün Sayısı/365

Beklenen Kar (Dönemsel Getiri Ödemesi) = Kira Sertifikası Nominal Değeri* Dönemsel Getiri Oranı/100

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Çarşısı No: 6
34706 Üsküdar/İSTANBUL
Tel: (0212) 666 91 01 Faks: (0212) 666 16 03
Büy. Mkt.İlefler: V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Baray Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Çarşısı No: 7
Üsküdar/İST. Ticaret Sicil No: 79967
Avm: 0212 651 05 99 Dış İletişim: 0212 319 12 00
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvazlıoğlu Memurburnaz Cd. Yıldırım Akbulut Park Sit. 7B
ölkent No: C Kat: 18 Şişli/İST. Tel: 0212 319 12 00
Tel: 0212 651 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büy. Mkt.İlefler: V.D. 649 002 9604



5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

14.12.2020 – 15.12.2020 tarihlerinde 2 iş günü süresince talep toplanacaktır.

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

Başvuru Süreci:

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

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

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

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

Bireysel Yatırımcılar; (i) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile yurt dışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dâhil Türkiye’de ikametgah sahibi gerçek kişiler ve (ii) bir takvim yılı içinde Türkiye’de devamlı olarak 6 aydan fazla oturan gerçek kişiler ile (iii) Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar dışında kalan ve merkezi Türkiye’de bulunan tüm tüzel kişilerdir.

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Edi Adres Üçükköyler Cad. No: 6

34768 Üsküdar/İSTANBUL

Tel: 0212 444 11 01 Faks: (0216) 688 16 03

Büyükdere Şubesi Tel: 0212 900 9702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 76

Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 792770

0212 444 11 01 Faks: (0216) 688 16 03

www.bereketkiralama.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Pyrozolu M. Bemburğazı Yolu İstanbul Park Sit. 7B

Blok A Kat: 7C Kat: 16 Kat: 16 Kat: 16 Kat: 16

Tel: 0212 319 12 00 Faks: 0212 319 12 00

Mersis No: 0649 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9694

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 kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar”ın yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin fotokopisini (varsa Yeminli Mali Müşavir tarafından imzalanmış yoksa şirket yetkililerince imzalanmış) veya bulunması durumunda Yeminli Mali Müşavir tarafından düzenlenmiş tam tasdik raporunu sunması gerekmektedir.) Yurt dışından talepte bulunacak kurumsal yatırımcılar için söz konusu evrakların muadilleri gerekmektedir.

Başvuru Yerleri:

ARACI KURUM

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

No:7 C Kat:18 Sarıyer/İstanbul

Tel. (0212) 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 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 edilecek. kabul	Yatırımcının talebine göre

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükoğlu Cad. No: 6
34500 Sarıyer / İSTANBUL
Tel: (0212) 319 01 01 Faks: (0212) 351 05 99
Büyükdere Şubesi: (0212) 319 12 00

ŞERHET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükoğlu Cad. No: 6
Ünvanlıyazma Ticaret Şirketi
Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

09 Eylül 2023
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer / İstanbul
Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9304

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

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

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

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

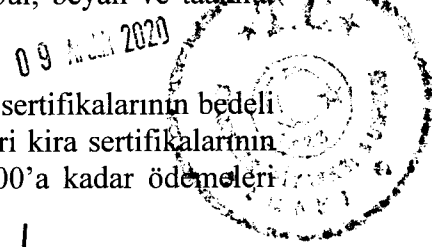
Teminat göstererek talepte bulunan bireysel yatırımcılar talep formunu imzaladıkları anda taleplerini gerçekleştirebilmeleri için teminata alınan kıymetleri; hiçbir yazılı ya da sözlü ihbar veya ihtara gerek olmaksızın resen paraya çevirerek, almayı hak kazandıkları Kira Sertifikası bedellerini res'en tahsil etmek konusunda talepte buldukları aracı kurumu yetkilendirdiklerini ve bu yetkinin ifasından doğabilecek zararlardan ilgili aracı kurumun ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin hiçbir şekilde sorumlu olmayacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt etmiş olacaklardır.

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. C. İnan Büyükdere Cad. No: 6
34398 Çarşıbaşı / İSTANBUL
Tel: (0212) 494 01 01 Faks: (0212) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 500 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer, Mih. D. İnan Büyükdere Cad. No: 6
34398 Çarşıbaşı / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 279277
Mersis No: 08340010000000000000
www.bereketvarlik.com

YOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazgözü, Kemerkapı Cad. İstanbul Park Sit. 7B
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sicil No: 279277 Mersis No: 08340010000000000000
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604



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

(3) Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi Öncesi Dönem

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

ii) Kurumsal Yatırımcılar:

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar işbu sermaye piyasası aracı notunun 5.1.3.2. maddesinde belirtilen yatırım kuruluşunun merkez ve şubelerine talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurmaları gerekmektedir. Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar sadece Oyak Yatırım'da talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurarak işbu halka arza katılabilirler.

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar talep ettikleri Kira Sertifikalarına ilişkin ödenecek talep tutarını nakden veya hesaben yatıracaklardır. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar, Kira Sertifikası bedellerini talep toplama süresinin bitimini takiben ödeyebilirler. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar, dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları kira sertifikası bedellerini vade başlangıç tarihinde saat 12:00'a kadar aşağıda belirtilen hesaba yatırmak zorundadır.

Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Banka Adı : Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Şube Adı : Merkez Şube

Hesap no: TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02

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

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

b) Kira sertifikalarının teslimine ilişkin bilgi:

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

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

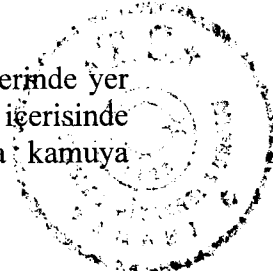
5.1.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 319 12 00 (10) (0210) 066 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sıray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ünvanlıca-İST. Ticaret Sicil No: 293670
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avazada Mh. Kemurboğaz Ca. Yabancılar Parkı Sit. 7B
Blok A Kat: 18 Şişli-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 319 05 00 Nispetiye-İST. Tel: 049 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604



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

- b. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara Dağıtım:** Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcı grubunda serbest dağıtım yöntemine göre dağıtım yapılacaktır. Bu yatırımcı gruplarında öncelikle, iş bu maddede belirtilen şekilde nihai talep adedi belirlenecektir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcı grubunda bir defadan fazla talepte bulunan yatırımcıların bulunması durumunda fazla miktarda olan 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 tahsisi grubu için ayrı ayrı kesinleştirerek VKŞ'ye verecektir. VKŞ, dağıtım listelerini kendilerine teslim edilen gün içerisinde onaylayacak ve Oyak Yatırım'a bildirecektir.

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

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

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

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

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

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

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

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

5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

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

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

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Bülendüstü Cad. No: 6
34738 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 333 00 11 / Faks: (0212) 333 16 03
Büyükdere Mükellefler V.D. 857 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray M2 Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
Ünvanıyeni İST. Ticaret Sic. No: 19250
Siyahmad Mah. Dairesi: 145 024 2116
www.bereketvarlik.com

09 Mart 2020
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt. No: 7 C Kat: 18 Sarıyer/İSTANBUL
Fax: (0212) 333 05 92 / Merkezi No: 049 0039 6040 0034
Büyükdere Mükellefler V.D. 849 000 9004

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

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

Yetkili Kuruluş	Oluşturulmuşsa Konsorsiyumdaki Pozisyonu	Aracılığın 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	-	-	200.000.000TL 300.000.000 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 dağıtılmasını sağlayacaktır.

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

Halka Arz edilecek olan 150.000.000 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	18.750
MKK İhraç Ücreti+BSMV ²	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	3.404,10
BİAŞ Kotasyon Ücreti+BSMV ³	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	9.880,00

ALBARAKA TÜRK
KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Dr. Arzu Ç. ...
Sakarya ...
Tel: 0212 351 05 99
Borsacılar V.D. 649 003 9604

23
[Signature]

09 Eylül 2020
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mh. Kemurburgaz Cd. Hoşgörülül Park Sit. 7B
Etiler/Beşiktaş/İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Takasbank ISIN Kodu Ücreti+BSMV ⁴		Sabit	131,25
Diğer Maliyetler			
Aracılık/Satış Komisyonu+BSMV		Oransal	47.250
TOPLAM			79.415,35

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 ödemektedir. 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 Arzlarda

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 125TL+BSMV'dir.

İhraççının Kurul ücreti, MKK ve Takasbank'ın dahil olduğu yasal maliyetler yaklaşık 79.415,35 TL olup, ilgili tutarlar nominal ihraç tutarının%0,0529'una tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1 TL nominal değerli toplam 150.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet yaklaşık 0,000529 TL olarak hesaplanmaktadır.



ALBARAKA TÜRK KAPITALLER A.Ş.
34990
Tel: (0212) 349 99 99
E-posta: info@albaraka.com.tr

24

QYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Kat:Kemerburgaz Cd./Vadistanbul/Beşiktaş/Şişli/İstanbul
Büyükdere Kat:18 Sarıyer/İstanbul
Tel: (0212) 351 05 99
Fax: (0212) 351 05 99
MERSİ No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

ISIN KODU	İHRAÇ TÜRÜ	İHRAÇ TARİHİ	VADE	İTFA TARİHİ	İHRAÇ TUTARI	PARA BİRİMİ
TRDBRKA2053	NİTELİKLİ	11.09.2020	84	4.12.2020	250.000.000,00	TL
TRDBRKA20A8	NİTELİKLİ	27.10.2020	45	11.12.2020	175.000.000,00	TL
TRDBRKA2012	HALKA ARZ	12.06.2020	187	16.12.2020	300.000.000,00	TL
TRDBRKT12189	NİTELİKLİ	6.11.2020	63	8.01.2021	350.000.000,00	TL
TRDBRKT12122	NİTELİKLİ	24.06.2020	210	20.01.2021	300.000.000,00	TL
TRDBRKT12130	HALKA ARZ	9.07.2020	195	20.01.2021	250.000.000,00	TL
TRDBRKT22113	NİTELİKLİ	28.07.2020	192	5.02.2021	200.000.000,00	TL
TRDBRKT12197	HALKA ARZ	20.11.2020	69	28.01.2021	275.000.000,00	TL
TRDBRKT22147	NİTELİKLİ	27.11.2020	77	12.02.2021	450.000.000,00	TL

6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

YOKTUR

7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

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

8. DİĞER BİLGİLER

8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

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

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

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

Albaraka Türk'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 ihraççıda ve/veya fon kullanıcılarında herhangi bir menfaati bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Özyürekler Cd. No: 6
34768 Ümitköy / İSTANBUL
Tel: (0212) 806 8111 Faks: (0212) 686 16 03
Büyükdere Şubesi V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
Ümitköy / İST. Ticaret Sicil No: 791570
Nispetiye / İstanbul Faks: 183 027 24 46
www.bereketvarlik.com

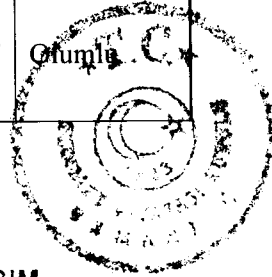
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aydınlık Mh. Nispetiye Cd. No: 75
Göztepe / İST. Kat: 18 Şişli-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 57 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 849 003 9604



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 Başdeneticinin 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



09 AĞUSTOS 2020

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

ORTAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi, Keleşburgazı Cd. İstanbul Park Sit. 7B Blok Kat: 18 Sarıyer / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 273191/2000
Fax: 0212 351 05 99 Mes. No: 0212 351 0039 6040 0034
Büyük Müktefeler: V.D. 649 003 9604

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

Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.06.2020	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 Büyükdeniz Cad. No:6 34768 Ümraniye/İstanbul



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz
28
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Keleşburgaz Cad. Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00
Fax:0212 319 05 99 Nispetiye No:0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.G. 649 003 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	TrBBB+	Negatif
IIRA	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	A+(tr)	A1(tr)	Durağan

Tel: 0212 651 05 99
Büyük Mükellefler

09.06.2020

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Azadlı Mh. Kemerburgaz Cd. Kanyon İşletme Parkı S:11 76
61080 Ap. No:7C Kat:18 Katliyer-İST. Tel:0212 319 12 00
Fax:0212 651 05 99 Mersis No:0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

24.05.2020 tarih 31136 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2569 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun geçici 67. Madde uyarınca aşağıda yer alan oranlarda değişiklik yapılmıştır. İlgili karar, Resmi Gazetede yayımlandığı 24.05.2020 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş ve bu tarihten sonra iktisap edilen kira sertifikaları için aşağıdaki oranlar uygulanacaktır;

	TAM MÜKELLEF KURUM	TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEF KURUM	DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ
KİRA SERTİFİKASI GELİRİ	(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden; a) Sermaye Şirketleri (2) ile SPK düzenleme ve denetimine tabi fonlarca elde edilen faiz/kar payı gelirleri; * % 0 oranında stopaja tabidir. * Kurumlar vergisine tabidir. b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumlarca (3) elde edilen faiz/kar payı gelirleri; - bir yıldan kısa vadeli ihraç edilenlerde %15 -diğerlerinde %10 oranında stopaja tabidir. - Beyanname vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilebilirler.	(1) Türkiye'de ihraç edilenler; a) bir yıldan kısa vadeli ihraç edilenlerde %15 b) Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez.	(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden; a) yabancı sermaye Şirketleri (2) ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumların (4) elde ettiği faiz/kar payı gelirleri; * % 0 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez. b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumlarca elde edilen faiz/kar payı gelirleri; - bir yıldan kısa vadeli ihraç edilenlerde %15 -diğerlerinde %10 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilmez.	(1) Türkiye'de ihraç edilenler; a) bir yıldan kısa vadeli ihraç edilenlerde %15 b) Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez.
	TAM MÜKELLEF KURUM	TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEF KURUM	DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ
ALIM SATIM KAZANÇLARI	(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden; a) Sermaye Şirketleri (2) ile SPK düzenleme ve denetimine tabi fonların elde ettiği kazançlar; * %0 oranında stopaja tabidir. * Kurumlar vergisine tabidir. b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumların (3)	(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar; a) bir yıldan kısa vadeli ihraç edilenlerde %15 b) Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez.	(1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden; a) yabancı sermaye Şirketleri (2) ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumların (4) elde ettiği kazançları;	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar; a) bir yıldan kısa vadeli ihraç edilenlerde %15 b) Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez.

30

09

AYYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

4.02.2006
Blok Kat: 7C Kar: 18
Fax: 0212 361 05 05
Büyük Mükellefler V.D. 649 0039 6040 0034

4.02.2006
Blok Kat: 7C Kar: 18
Fax: 0212 361 05 05
Büyük Mükellefler V.D. 649 0039 6040 0034

	<p>elde ettikleri kazançlar; - bir yıldan kısa vadeli ihraç edilenlerde %15 - diğerleri %10 oranında stopaja tabidir. - Beyanname vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edebilirler.</p>		<p>- %0 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez. b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumların elde ettikleri kazançlar; - bir yıldan kısa vadeli ihraç edilenlerde %15 - diğerleri %10 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir.</p>	
--	--	--	--	--

10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER

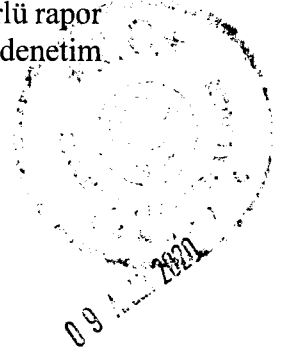
Aşağıdaki belgeler Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye/İstanbul adresindeki fon kullanıcısının ve ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile fon kullanıcısı ve ihraççının internet siteleri www.albaraka.com.tr ve www.bereketvarlik.com ile KAP'ta tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

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 YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Tic. Sic. No: 27090
Mersis No: 06490033960400034
Bulak Mükellefi: V.D. 649 003 9604

09.11.2021

3f