

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Sermaye Piyasası Aracı Notudur

18 Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce
02/02/2020 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 10.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 250.000.000 TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 350.000.000 TL 'ye kadar artırılabilecektir.

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

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

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 20/09/2019 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri 11/11/2019, 03/01/2020 ve02/2020 tarihlerinde, özet ise02/2020 tarihinde; ortaklığımız Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin www.bereketvarlik.com, fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin www.albaraka.com.tr ve halka arzda satışa aracılık edecek Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.oyakyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu(KAP)'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

İzahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; ihraççı, ihraçta aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden dolayı hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca 19/09/2019 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen kira sertifikaları toplam nominal değeri 3.615.000.000TL olup ihraç ilişkili bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

18 Şubat 2020



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdendir Cad.No: 6
34750 Ümraniye / İZMİR
Tel: (0216) 685 01 01 Faks: (0216) 686 10 13
Büyük Müktefler V.D.: 067 060 870

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr.Anonan Büyükdendir Cd.No: 6
Ünvan: İST. Ticaret Sicil No: 293670
Sermayeg Varlı Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akalkaya Bulvarı Mavi Daire Kat: 11
Laleli, Beşiktaş, İstanbul
Tic Sicil No: 279123 / Tic Sicil No: 279123 OR
Kurum No: 0649-00000000000000000000
Etilik Müktefler V.D.: 06 06 000 0000
www.oyakyatirim.com.tr

Borçlanma Aracının Türü	İbraç Türü	ISIN Kodu	Vade Başlangıç Tarihi	İtfa Tarihi	İbraç Miktarı (TL Nominal)
Kira Sertifikası	Halka Arz	TRDBRKT22014	04.10.2019	28.02.2020	150.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT112023	8.10.2019	10.1.2020	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT112031	16.10.2019	22.1.2020	350.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT1A1931	24.10.2019	31.12.2019	100.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT122022	8.11.2019	12.2.2020	400.000.000,00
Kira Sertifikası	Halka Arz	TRDBRKT22030	22.11.2019	28.2.2020	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT112049	28.11.2019	27.1.2020	60.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT52011	28.11.2019	29.5.2020	50.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT32013	28.11.2019	9.3.2020	75.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT42012	4.12.2019	15.4.2020	400.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT32021	20.12.2019	25.03.2020	325.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT12114	23.12.2019	08.01.2021	30.000.000,00
Kira Sertifikası	Halka Arz	TRDBRKT142020	10.01.2020	30.04.2020	450.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT32030	10.01.2020	20.03.2020	100.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT52029	22.01.2020	12.05.2020	275.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT142038	27.01.2020	15.04.2020	100.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT62010	12.02.2020	03.06.2020	750.000.000,00

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Cad. No: 34
34758 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 466 01 01 Faks: (0216) 806 16 02
Büyükdere Şubesi No: 047 010 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Barış Mh. Dr.Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Dünyaçiftliği 2. Kat. Ticaret Sicil No: 27337/1
Kamusal Vergi Dairesi: 385 016 2416
www.bereketvarlik.com.tr

18 Ocak 2020

ÖYK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı No: 1
Levent Kat: 10 Kat: 10
Tel: 0212 349 10 00 Faks: 0212 349 10 01
Mers: 083 0044 0000 0000 0000 0000
Büyükdere Şubesi No: 047 010 8702
www.oykyatirim.com.tr

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEEN KİŞİLER.....	5
2. RİSK FAKTÖRLERİ	6
3. TEMEL BİLGİLER.....	7
4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	8
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....	14
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER.....	25
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER	27
8. DİĞER BİLGİLER.....	27
9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI	30
10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER	31
11. EKLER	31

KISALTIMA 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
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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Bülükdemir Cad.No: 12
34758 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 695 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyükdere Mülkelleri V.D. 047 000 6702

EBREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Dr. Adnan Bülükdemir Cad.No: 8
Ümraniye / İstanbul / Türkiye / T.C. / Ticaret Sicil No: 2793E70
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / T.C. / Vergi Dairesi: 345 028 2416
www.bureketvarlik.com

OLYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avusturya Bulvarı No: 10 Kat: 5
Levent / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / T.C. / Ticaret Sicil No: 2793E70
Madenköy / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / T.C. / Vergi Dairesi: 345 028 2416
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / T.C. / Vergi Dairesi: 345 028 2416

Oyak Yatırım / Aracı Kurum	Halka Arza Aracılık Edecek aracı kuruluş / Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Portföy Varlıkları	Kira Sertifikası İhraçına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar
Kanun / SP'Kn	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
TCMB	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
TGA	Tahsilî Gecikmiş Alacaklar
THP	Tek Düzen Hesap Planı
TKBB	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
TL	Türk Lirası
TMK	4721 sayılı Türk Medeni Kanunu
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
Üst Yönetim	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin Genel Müdür, Genel Müdür yardımcıları ve genel müdür yardımcılığına denk veya daha üst konumda görev yapan yöneticiler
VKŞ	Varlık Kiralama Şirketi
YP	Yabancı para

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

YOKTUR



18 Ekim 2020



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 1
34789 Cennetçeşmesi / İSTANBUL
Tel: (0212) 686 01 31 Faks: (0212) 686 14 03
Büyükdere Per V.D. 047 600 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6
Ünvan: Menkul Değerler Ticaret Sicil No: 793670
Asgari Vergi Dairesi: 149 026 2416
www.bereketmenkul.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER
Akatler Etiler Katılım Bankası A.Ş.
Laznezade Sokak No: 34
Tel: (0212) 444 00 44
Etiler Katılım Bankası A.Ş.
Etiler Katılım Bankası A.Ş. Katılım Bankası
Etiler Katılım Bankası A.Ş. Katılım Bankası
www.oyakmenkul.com.tr

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu sermaye piyasası aracı notunda ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun 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. 11/02/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdenez Cad. No: 8 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tic. Sic. No: 270903 01 01 Faks: 0212 366 6060 Büyükdenez Mükellefler V.D.: 047 000 8702 Tülay ŞAHİN Müdür	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI
 Mahir Khor Genel Müdür Yrd.	

İhraççı BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. 11/02/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Gayri Mül. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 8 Ümraniye-İST. Tic. Sic. No: 270903 Almadağ Vergi Dairesi No: 028 2476 www.bereket.com.tr Zeynep M. MIS Müdür	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI
 Mustafa C. ÇELİKOLU Yönetim Kurulu Üyesi	

Halka Arza Araçılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 11/02/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akademi Bulvarı - Marmara Evi Kat: 10 - Blok: 10 - Daire: 10 34397 Beşiktaş / İstanbul Tic. Sic. No: 270903 01 01 Mühür No: 00000000000000000000 www.oys.com.tr Adem U. ŞİŞİR Müdür	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI
 Ercan ÖZER Genel Müdür Yardımcısı	

18 Şubat 2020



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 10.000.000.000 TL'lik 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 16. 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 ödemesinden 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 kullanımı kuruluşun (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakları ihraççı konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı kuruluş tarafından geri alın taahhüdü bulunmaktadır. Bu geri alım işlemi kira sertifikasının vadesinde ihraç anapara tutarı üzerinde gerçekleştirilmektedir. Dolayısıyla ihraççının yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon kullanımının ihraççıya gerçekleştireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olduğundan, ihraççı doğrudan fon kullanımının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

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

Nihai olarak Varlık kiralama şirketleri münhasıran kira sertifikası ihraç etmek üzere kurulan anonim ortaklıklardır. Varlık kiralama şirketi, Kurul tarafından uygun görüş verilen esas sözleşmesinde belirtilen faaliyetler dışında herhangi bir ticari faaliyete 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 ifşa edilinceye kadar varlık kiralama şirketinin portföyünde yer alan varlıklar ve haklar, ihraççının yönetiminin gözetim ve denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi hâlinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsilat amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyat tedbir kararı verilemez.

18 Şubat 2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan BÖKÜKDÖRİZ Cad.No:6

34756 Ömerliye / İSTANBUL

Tel: (0216) 688 01 91 Faks: (0216) 688 16 03

Büyükdöğünler V.D.: 047 960 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Şişli Mh. Dr. Adnan Bökükdöriz Cd. No: 6

Yatırım Menkul Değerler Ticaret Sicil No: 750670

AVS No: 2649 Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Alibeyköy, Fındıklı, Nispetiye, Beşiktaş

Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 319 12 01

Muhasebe No: 2649 Vergi Dairesi: 165 028 2416

Büyükdöğünler V.D.: 047 960 8702

www.yatirimmenkul.com.tr

İhraçının kira sertifikalarından kaynaklanan yükünlüklerini vadesinde yerine getirmemesi, 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 ihraçında 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 tarafından, Banka adına ancak VKŞ hesabına vekaleten Banka müşterilerine kullanılması; (ii) Alım-Satım dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık olarak kullanılacak olan emtiaın tedarikçiden satın alınması kullanılacaktır. Bu Sermaye Piyasası Aracı Notu kapsamında ihraç edilecek kira sertifikası karşılığında elde edilecek fonun %33'ü ihraca dayanak teşkil edecek olan Finansal Kiralama İşlemleri ve Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Paylarından oluşan varlık portföyünü satın almak için, kalan % 67'si ise emtia alım satım için kullanılacaktır.

Albaraka Türk Açısından

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

18 Şubat 2020



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 5
34733 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 888 01 01 Faks: (0216) 866 16 03
Sıyık Kurumlar V.D.: 047 030 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 8
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
M. V. Sicil No: 299000
Tic. Sicil No: 299000
Vergi Dairesi: 168 023 2418
www.lyreka.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Bulvarı Kat: 22 Kat: 22
No: 22 Kat: 22 Kat: 22
Tel: 0312 210 12 12 Fax: 0312 210 12 12
E-Posta: No: 084 000 0000
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sicil No: 272700
Vergi Dairesi: 34 646 518 646
www.menkuldegerler.com.tr

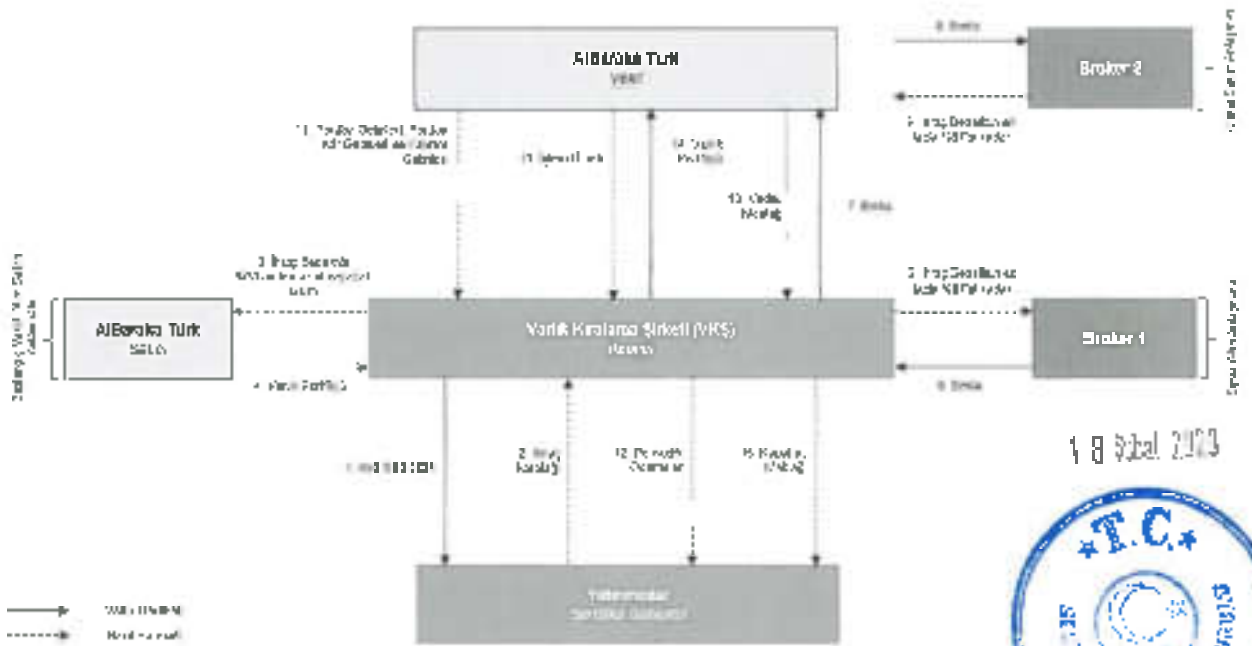
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. kira sertifikası ihracından sağlanacak bu kaynağı, beklenen yıllık gelir oranını elde etmek amacı ile VKŞ' ye vekâleten katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda müşterilerine sağlayacağı Finansman Desteği işlemlerinde kullanacaktır. Albaraka Türk Katılım Bankası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

4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek kira sertifikalarının;

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

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



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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Süleymanlı Caddesi No: 7
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 663 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Sicil No: 272699 / Mers: 0847 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mh. Ordundan Büyükdere E. Cd. No: 6
Ünvan: Menkul Ticaret Şirketi No: 272570
A. M. No: 272570 / Vergi Dağıtım No: 228 2416
www.bereketvks.com.tr

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Etiler/Beşiktaş/Marmara Caddesi
No: 11 Kat: 9 Blok: 10004 / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 272 90 00 / Mers: 0817 000 100 00 00
M. Sic. No: 272 90 00 / Sicil Sicil No: 272 90 00
Büyükdere Mahallesi No: 143 Örnekteki
www.oyakmenkul.com.tr

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

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

3. Banka, Varlık Portföyünü VKŞ'ye devir ve temlik etmekte ve VKŞ aynı anda Banka'yı bu Varlık Portföyünün yönetilmesi amacıyla vekil olarak tayin edecektir.
4. Banka, VKŞ tarafından hesaplarına transfer edilecek İhraç Gelirlerinin asgari %33 (yüzde otuz üç)'üne denk gelen kısım ile Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen ve Sertifika Sahiplerince tahmin edilen (beklenen) yıllık gelir oranını elde etmek amacı ile VKŞ adına vekâleten Varlık Portföyünü yönetecektir.
5. Banka ve VKŞ, Banka'nın bu Sözleşme gereği Varlık Portföyü havuzunda bulunan Kira Sertifikaları (Sukuk) ve Finansal Kiralama İşlemlerinin geri ödeme planları dâhilinde, ilgili Varlık Portföyü Borçlularından tahsil edeceği anaparanın tamamı ile aynı şekilde tahsil edilecek kar paylarının Gelir Oranı tutarındaki oranının Sertifika Sahiplerine ödenmek üzere VKŞ'ye; bu miktar dışındaki diğer kar payı, komisyon ve sair getirilerin, vekâlet ücreti olarak Bankaya ait olması konusunda mutahik kalmışlardır. Ancak bu durum Vekil sıfatı ile Bankanın, Varlık Portföyünden elde edilecek gelirlerin Gelir Dağıtım Tarihinde, Gelir Dağıtım Tutarlarını karşılamaya yeterli olacağını taahhüt veya garanti ettiği anlamına gelmemektedir. Varlık Portföyünden elde edilecek gelirlerin Gelir Dağıtım Tarihinde, Gelir Dağıtım Tutarlarını karşılamaya yeterli olmaması durumunda, eksik kalan tutar ilgili İhraçta Alım-Satım Sözleşmesi bulunması durumunda, VKŞ tarafından Alım-Satım Sözleşmesinden elde edilen gelirler ile karşılanabilir.
6. Banka, Yönetim Sözleşmesi'nde yer alan hükümler çerçevesinde VKŞ'ye temlik edilen Varlık Portföyünü geri temlik almak amacıyla Sertifika İhraç gelirlerinin asgari %33 (yüzde otuz üç)'üne denk bir miktar Vade Tarihi'nde VKŞ'ye ödeyeceğini kabul etmektedir. Aynı şekilde, Banka, Alım-Satım Sözleşmesi'nde yer alan hükümler çerçevesinde, VKŞ'ye ödenmesi gerekli olan Alım-Satım İşlemi bedellerini, Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen Gelir Dağıtım Tarihlerinde ve Gelir Dağıtım Tutarlarında VKŞ'nin hesabına nakden ve defaten ödeyecektir.

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

Yönetim sözleşmesine dayalı gerçekleştirilecek olan Kira Sertifikalarının dayanağını oluşturabilecek varlık/hakların detayı aşağıda yer almaktadır.

- **Kira Sertifikaları:** Banka'nın sahipliğinde bulunup VKŞ adına vekâleten yönetilecek Türk Lirası cinsinden yurt içinde veya yabancı para cinsinden yurt dışında çıkarılmış kira sertifikaları.

18 Ocak 2023



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 16
34768 Ortanbulu / İSTANBUL
Tef: (0216) 258 01 01 Faks: (0216) 865 16 06
9Cys Merkeziler V.D: 047 905 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ünvan: M.Ş. Ticaret Sicil No: 292070
M.Ş. Vergi Dairesi: 155 028 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
AKM: Elazığ Mah. No: 1
1. Etage Kat: 042 00 00 00
Tef: (0216) 12 10 00 00
M.Ş. Vergi Dairesi: 155 028 2416
Büyükdere Merkeziler V.D: 047 905 8702
www.oyakyatirim.com.tr

- **Finansal Kiralama İşlemleri:** Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından, 1 Kasım 2006 tarihli 26333 sayılı Resmî Gazetede yayımlanmış 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 varlıklarını.

Bu Sermaye Piyasası Aracı Notu kapsamında ihraç edilecek olan Onaltıncı Tertip Kıra 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	TRD180621T15	USD	18.06.2021	95.400	27.684.623,91
2	HAZİNE KİRA SERTİFİKASI	XS1816199373	USD	21.02.2022	16.000.000	95.958.400,00

Toplam	123.643.023,91
---------------	-----------------------

*10.02.2020 tarihi için geçerli olan ve TCMB USD/TL (5,9974000) satış kuru baz alınmıştır.

c) ISIN kodu:

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

d) Kıra sertifikalarını kaydı olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Resitpaşa Mah. Borsa İstanbul Cad. No:4

34467, Emirgan-Sarıyer/İSTANBUL

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34388 Ümraniye - İSTANBUL

Tel: (0216) 685 01 01 Faks: (0216) 686 18 03
Büyükdenez Mah. V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye - Ticaret Sicil No: 272670
Sarıyer Vergi Dairesi: 35 028 2418

www.bereketvarlik.com

OPYAR YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Finanç. Menkul Değ. Kur. Sicil No: 61025
Lisans No: BTKK/13/000043
Tic. Sicil No: 2915 12 00 Kat: 10/1
Mersis No: 0841 00 00 0000 10
95/1 Sokaklar V. C. 450 033 0054

www.opyaryatirim.com.tr



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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 şart 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 kalıpları şeklinde iletilir. Kira Sertifikaları için 10.000 TL minimum ve 10.000.000 TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

4.3. Kira sertifikalarının kaydıleştirilip kaydıleştirilmediği hakkında bilgi:

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

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

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

18 Eylül 2023



4.5. İhraççının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihraççı 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, ihraca 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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükbeyazıt Cad. No: 6
34718 Ormanlıyaka / İSTANBUL
Tel: (0218) 485 01 01 Faks: (0218) 636 76 03
Büyükdere Ofisi V.D.: 047 070 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Barış Mah. Ortaköy Bulvarı No: 60 Kat: 6
06500 Beşiktaş / T.C. İstanbul
Tel: (0212) 361 11 11 Tlx: (0212) 361 679
E-posta: bilgi@berket.com.tr
www.berketbank.com

RYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Bulvarı No: 13 Kat: 13
Tel: (0312) 318 13 00 Faks: (0312) 318 13 00
Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sicil No: 27090
E-posta: bilgi@ryak.com.tr
www.ryakyatirim.com.tr

Ayrıca, SPK'nın m. 61 (3) hükmü gereğince; "...Kira sertifikaları itfa edilinceye kadar, varlık kiralama şirketinin portfolyüsünde yer alan varlıklar ve haklar, ihraççının yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi hâlinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehmedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsilatı amacıyla da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas mevzuatına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyat 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 yatırılması hesaplarına aktarımı 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:

18 Şubat 2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Asım Büyükdere 2 Cad. No: 2
34733 Çarşılar / İSTANBUL
Tel: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 686 16 53
E-Posta: info@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Baraj Mh. Dr. Asım Büyükdere Cd. No: 2
Ünvanlı Ticaret Sokakı No: 70070
AĞILIZ Vardiye Binası Kat: 2416
www.bereketvkk.com

ÖZEL MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Açık Halka Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Etiler, Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 215 22 00 Faks: (0212) 215 22 01
MERSİ No: 0849 0001 2500 0001 0001 0001 0001 0001
Büyükdere / İstanbul / Türkiye
www.ozelmenkul.com.tr

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

Kira sertifikaları 105 gün vadeli olup kira sertifikalarının anapara bedeli VKŞ tarafından 12/06/2020 itfa tarihinde tek gelir dağıtım ile birlikte, kira sertifikası sahiplerine payları oranında bir defada geri ödenerek kira sertifikaları 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:

105 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 105 gün sonra bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Talep toplamanın akabinde "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	28.02.2020
Gelir Dağıtım ve Kira Sertifikası Bedeli Ödeme Tarihi	12.06.2020

c) Getirilerin ve anaparanın zaman aşımı:

2308 sayılı Kanun hükümleri çerçevesinde, kira sertifikalarının, kanuni mazaret 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 105 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için %7-%12 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.

f) Getiri oranının kim tarafından hesaplanacağı:

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %7-%12 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

Yıllık ve Dönemsel getiri oranları vade süresi boyunca sabit olacaktır.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdöniz Cad. No: 6
34739 Ortanlıye / İSTANBUL
Tel: (0212) 636 01 01 Faks: (0212) 666 16 00
E-Posta: info@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Fırat Yolu, Dr.Adnan Büyükdöniz Cd.No: 6
Ünvan: BTK, Ticaret Sicil No: 29370
Sakarya Vergi Dairesi, 105 020 2416
www.bereketvki.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atilla Ersoy Marmara Çarşısı Kat: 3
Ticaret Sicil No: 291200
Mühür No: 3846
Büyükdöniz Jkt. Kat: 105 020 2416
www.oyakyatirim.com.tr



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

YOKTUR.

4.9. Kısmi itfaın 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 %7-%12 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 ekte edilecek dönemsel getiri oranı aşağıdaki gibi hesaplanacaktır:

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

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

4.11. Kira sertifikası ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Albaraka Türk, 09.08.2019 tarih 1971 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bereket VKŞ tarafından yurtiçinde, 10.000.000.000 TL ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullancısı olarak yer alma yönünde karar almıştır.

Bereket VKŞ Yönetim Kurulu, 19.08.2019 tarih 2019/57 sayılı kararı ile yurtiçinde, Albaraka Türk'ün fon kullancısı olarak yer alacağı, 10.000.000.000 TL ihraç tavanı kapsamında, tertipler halinde kira sertifikası ihraç edilmesine karar vermiştir.

4.12. Halka arz edilecek kira sertifikası üzerinde, kira sertifikasının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya kira sertifikasını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Halka arz edilecek kira sertifikası üzerinde, kira sertifikasının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya kira sertifikasını alanların haklarını kullanmasına engel olacak herhangi bir kayıt yoktur.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

5.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler

5.1.1. Halka arzın tabii olduğu koşullar:

Kira sertifikası ihracına ilişkin olarak, 21/08/2019 tarihli 43890421-101.02.01-E.99 sayılı BDDK'dan alınan yazıdaki olumlu görüş aşağıda yer almaktadır.

"İlgide kayıtlı yazıya üzele; Bankanız tarafından III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Yıllık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde 10.000.000.000

ALBARAKA TÜRK
MÜHÜR
MILIM BANKASI A.Ş.
Ar. Adnan Büyükdere Cad. No: 1
34768 Beşiktaş / İSTANBUL
Tef. (0216) 666 61 61 Faks: (0216) 666 16 03
Büyükdere Ter.V.D.: 047 000 6702

BEREKET YILLIK KIRALAMA A.Ş.
S. No: 14
Ar. Adnan Büyükdere Cad. No: 1
34768 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 273670
Müh. Sic. No: 105 028 2418
www.bereketkiralama.com

OKYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Müh. Sic. No: 273670
Tic. Sic. No: 273670
Müh. Sic. No: 105 028 2418
www.okyakyatirim.com.tr



TL (OnMilyarTürkLirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak çeşitli vadelerde, halka arz veya halka arz edilmeksizin, tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması suretiyle kira sertifikası ihraçı planlandığı, Tehliğ uyarınca özel mevzuatları gereği başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarını, Sermaye Piyasası Kuruluna yapılacak onay başvurusu öncesinde, ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısını ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihraçı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgeye ihtiyaç duyulduğu belirtilerek, Kurulumuz gözetim ve denetimine tabi olan ve Tehliğ hükümleri kapsamında fon kullanıcıları olarak hareket edecek olan Bankamza ilişkin olarak söz konusu ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus bulunup bulunmadığına dair görüş ve onayınız talep edilmektedir.

Bu kapsamda, Bankamızın fon kullanıcıları olarak yer alacağı bahse konu kira sertifikası ihraçının 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 250.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 350.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

25-26-27.02.2020 tarihlerinde 3 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 kayımları teminat göstermek ya da (tüm başvuru yerlerinden) nakit yatırmak suretiyle talepte bulunabileceklerdir.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 8

34791 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 658 81 01 Faks: (0216) 658 16 03

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 3702

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.

Büyükdere Caddesi No: 3

Ormanlı - İST. Tiranek 5. Kat: 33078

Albaraka Aracı Kurumları A.Ş. Tel: 0212 2416

www.albarakavari.com

13 Ocak 2020

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avusturya Caddesi No: 33

Tel: 0212 341 12 00 Faks: 0212 341 12 01

Misyon: "Yatırımcıların Yatırım ve Yatırım

Bankası olarak hizmet vermektir. www.oyakyatirim.com.tr



Handwritten signature in blue ink over the Bereket Varlık Yatırım A.Ş. information.

Handwritten signature in blue ink over the Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. information.

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 özel 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 hasılatının 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 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 fonlarına ekleyeceklerdir:

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

Tüzel Kişi Yatırımcılar; İmza sirkülesinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi, (Sayılan dokümanlara ilave olarak Kurumsal Yatırımcı tanımında yer alan "Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hasılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kriterlerinden 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.
Ebulula Cad F-2 C Blok 34335 Akatlar Beşiktaş/İstanbul
Tel: (0212) 3191200 Faks: (0212) 3510599



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Ahmet Büyükdere Cad.No:6
34789 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0215) 550 96 01 Faks: (0216) 396 16 01
Büyük Mülhür Cad. No: 547 300 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Mehmet Büyükdere Cd. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 270070
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 185 078 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A-Ş. No: 1850782416
1. Şube: Ebulula Blok 2 C Blok 34335 Akatlar Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 3191200 Faks: (0212) 3510599
2. Şube: No: 0045 - C Blok 2 C Blok 34335 Akatlar Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 270070
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 185 078 2416
www.ojakyatirim.com.tr

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 teminatı 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 res'en bozdurulacaktır.	Yatırımcının talebine göre

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

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

Taleplerin satışa sunulmuş 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.

10.03.2023



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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 6
34398 Çiranjıye / İSTANBUL
Tel: (0216) 340 00 00 Faks: (0216) 340 18 03
E-Posta: ikalkol@albaraka.com.tr
www.albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 8
Lütfüpaşa / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 340 00 00 Faks: (0212) 340 18 03
E-Posta: berket@berket.com.tr
www.berket.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akşirtiler Bulvarı No: 10 Kat: 10
Lütfüpaşa / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 340 00 00 Faks: (0212) 340 18 03
E-Posta: oyak@oyak.com.tr
www.oyak.com.tr

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

Tümü 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 sertifikalarını 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.

İ) Bireysel Yatırımcılar:

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

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

1) Nakden Ödeme:

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

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

Hesap sahibi: **OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Banka Adı : Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
Şube Adı : Merkez Şube
Hesap no: TR08 0020 3000 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 98 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, katılım hesapları ve/veya fonlar bozularak ödenecektir. Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri Kira

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdüz Cd. No: 11
34763 Çarşıoğlu / İSTANBUL
Tel: (0212) 633 01 01 Faks: (0212) 686 16 93
Büyük Mükteleler V.D.: 00 000 6702

BERENET MÜHÜR LİK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyıldız Dr. Adnan Büyükdüz Cd. No: 11
34763 Çarşıoğlu / İSTANBUL
Tel: (0212) 633 01 01 Faks: (0212) 686 16 93
Büyük Mükteleler V.D.: 00 000 6702
www.berenet.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Şube Adı : Merkez Şube
Tel: (0212) 633 01 01 Faks: (0212) 686 16 93
Büyük Mükteleler V.D.: 00 000 6702
www.oyakyatirim.com.tr

Sertifika 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 bozulurularak 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 Uygulanacak Fiyat	Ahmda Uygulanacak Fiyat	Teminat Bozumunda Uygulanacak Fiyat
Likit Fon	1,03	Likit fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı		Likit fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
B Tipi Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu	1,03	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı		Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Döviz (TCMB tarafından alım satım konusu yapılan konvertible dövizleri teminata konu olabilir)	1,1	Döviz teminatında aracı kurumun çalıştığı bankanın söz konusu yabancı para için ilk açıkladığı gişe kuru dikkate alınacaktır. (Küsurath döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)		Döviz teminatında aracı kurumun çalıştığı bankanın anlık gösterge fiyatı, (Küsurath döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)
TI. DİBS	1,1	DİBS'lerde blokaj tarihinden önce BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan son işgünlü ağırlıklı ortalama fiyatı		DİBS'lerde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı kullanılacaktır.
TI. Cari Hesaplar, TI. Katılma Hesaplar	1,0	Hesap bakiye anapara tutarı esas alınacaktır.		Hesap bakiye anapara tutarı esas alınacaktır.
Cari Hesaplar (ABDS, 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 (ABDS, 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 edilen)	1,0	Kira Sertifikalarında blokaj tarihinden önce BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan son işgünlü 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 alınır ve bozular ve yukarıdaki tabloda yer alan ilgi bozdurma fiyatları esas alınacaktır.

Bireysel Yatırımcılar'ın teminatlarının nakde dönüştürülmesi 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.'in hiçbir şekilde sorumlu olmayacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt etmiş olabileceklerdir.

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 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:

18 Şubat 2023

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar işbu sermaye piyasası aracı nolu 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 yatırabileceklerdir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar, Kira

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdüz Çarşısı No: 6
34768 Ortamiye / İSTANBUL
Tel: (0216) 899 73 77 / Faks: (0216) 836 18 03
E-Posta: Bilgi@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Baraj Yolu No: 20, Adnan Büyükdüz Çd. No: 6
Ünvanı: Menkul Değerler Yatırım Yatırım
Uygunluk (ST. Ticaret Sicil No: 2933070
Nispetiye Vergi Dairesi: 145 828 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Mikisli, Şişli, Beşiktaş, İstanbul
Levent, Beşiktaş, İstanbul
Tel: (0212) 333 13 00 / Faks: (0212) 333 13 00
Nispetiye Vergi Dairesi No: 145 828 2416
Büyükdüz Çarşısı No: 6, Ortamiye, Beşiktaş, İstanbul
www.oyakyatirim.com.tr

% 1'ü Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara

gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

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

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

Nihai Talep Adedinin Belirlenmesi

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

Dağıtım Esasları

Toplanan talepler her bir tahsis grubu için ayrı ayrı bir araya getirildikten sonra Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliğ Ek 1'de yer alan talep formuna göre içermesi gereken asgari bilgiler 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 dağıtımına dâhil edilmeyecektir. Eksikliği nedeniyle iptal edilen kayıtlar talep listelerinden çıkarıldıktan sonra dağıtım işlemi aşağıdaki şekilde gerçekleştirilecektir.

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

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

Bireysel Yatırımcılar için oransal dağıtım yöntemi kullanılacağından herhangi bir mükerrer tarana 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 önerilen dağıtım tablosu alınarak VKŞ tarafından karar verilecektir.

18 Eylül 2021



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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Or. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34798 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 91 04 Faks: (0216) 666 16 03
Büyükdere Y.D. 047 002 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Dr. Adnan YAT. Ticaret Sicil No: 265020
Akmerkez Varlık Dağıtım 155 / 26 2418
www.bereketva.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avusturya Etiler Kat: 11/12 D:11 Kat: 11
Levent / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
087 30 03 13 00
087 30 03 13 00
1846 04 04 04 04 04
Etiler Kat: 11/12 D:11 Kat: 11
Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
www.oyakyatirim.com.tr

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 kullanıcıları 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:

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

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

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: 17bululu Cad. F2 C Blok 34335 Besiktas Levent /Istanbul) olup, bu kuruluşun şubelerine ilişkin bilgiler 5.1.3.2. maddede belirtilmiştir.

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

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

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

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

			Yüklenimde Bulunulan Kira Sertifikalarının		Yüklenimde Bulunulmayan Kira Sertifikalarının	
Yetkili Kuruluş	Oluşturulmuşsa Konsorsiyumdaki Pozisyonu	Aracılığın Türü	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%)	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%)
Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Konsorsiyum bulunmamaktadır	En iyi gayret	-	-	250.000.000 TL	100 %
					350.000.000 TL'ye kadar ek satış mümkündür.	

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdere-2 Cad.No:16

34738 Ormanlıy / İSTANBUL

Tel: (0216) 866 01 01 Faks: (0216) 686 16 03

Büyükdere Şubesi Tel: 047 010 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mh. Dr.Ahmet Büyükdere 2 Cd.No:6

Ünvan: Menkul Değerler A.Ş. Ticaret Sicil No: 209970

Yatırım Menkul Değerler Vergi Dairesi No: 028 2476

www.bereketvarlik.com

MENKUL DEĞERLER

ALBARAKA MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ticaret Sicil No: 270900

MENKUL DEĞERLER VERGİ DAİRESİ NO: 028 2476

www.albarakayatilim.com.tr

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin aracılık işlemleri 21/08/2019 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 250.000.000 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	31.250,00
MKK İhraç Ücreti+BSMV ²	Nominal Tutar	Tavandan Aşarsa Sabit	3.404,10
BİAŞ Kotasyon Ücreti-BSMV ³	Nominal Tutar	Tavandan Aşarsa Sabit	20.748,00
Takasbank ISIN Kodu Ücreti+BSMV ⁴		Sabit	131,25
Diğer Maliyetler			
Aracılık/Satış Komisyonu+BSMV		Oransal	98.437,50
TOPLAM			153.970,85

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

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

18 Ocak 2020



²İhraçtan sonra ihraç 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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 4

34756 Beşiktaş/İSTANBUL

Tel: (0212) 236 84 00 Faks: (0212) 236 16 03

Büyükdere Şubesi V.D. 047 600 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sıray 24 Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 8

Ordu/İST. Ticaret Sicil No: 293670

Basın Vergisi Dairesi No: 28 2416

www.bereketvarlik.com.tr

OYAK KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A.Ş. Hisse E. Şişli Çarşı Çarşı No: 1
Etiler - Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sicil No: 27 100 720 0000 0000 0000
A.Ş. No: 2545 - 0000 0000 0000 0000
Büyükdere Şubesi V.D. 047 600 8702
www.oyakkatilim.com.tr

komisyonu olarak ayrı ayrı %0,005 oranında ilave ücret ödenmektedir. İtf'a 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.

İhraçının Kurul ücreti, MKK ve Takasbank'ın dahil olduğu yasal maliyetler yaklaşık 153.970,85 TL olup, ilgili tutarlar nominal ihraç tutarının %0,062 tekaüh etmektedir. Halka arz edilecek 1 TL nominal değerli toplam 250.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet yaklaşık 0.000616 TL olarak hesaplanmaktadır.

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Aracı Kuruluşun Ticaret Unvanı	Başka Aracı Kuruluşun Virman Ücreti	EFT Ücreti	Diğer
Oyak Menkul Yatırım Değerler A.Ş.	Oyak Yatırım, halka arza ilişkin virman işlemlerinden ücret alınmayacaktır	Oyak Yatırım, halka arza ilişkin EFT işlemlerinden ücret alınmayacaktır.	Yatırımcılardan MKK Hesap Açma Ücreti alınacaktır, Oyak Yatırım nezdinde hesabı varsa alınmayacaktır. Hesaplardan aylık 2,50 TL hesap işletim ücreti, aylık 2 TL SMS gönderim ücreti alınacaktır. Damga Vergisi ve Diğer Masraflar alınmayacaktır.

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

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

19 Eylül 2022



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

Bereket VKŞ tarafından halka arz edilecek kira sertifikalarının, Borsa İstanbul Komisyon Yönergesi çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.'nin onayını takiben Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren borsa kotuna alınarak Borçlanma Araçları

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Or.Adn. Büyükdere Cad. No: 6
34798 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 466 81 00 Faks: (0216) 866 16 03
Büyük Mükemmellik V.D.: 047 961 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyıldız, Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ünvan: İST. Ticaret Sicil No: 293670
Vergi Dairesi: 65-028 2416
www.bereketvkk.com

OYAK MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvazüstü Cad. No: 107
Mecidiyeköy / Beşiktaş / İstanbul
Büyükdere / Mecidiyeköy / Beşiktaş / İstanbul
www.oyakmenkul.com.tr

Piyasası Kestin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir. Aynı zamanda borsa ve/veya tezgah üstü piyasalarda fon kullanıcısının kira sertifikalarını vadesinden önce herhangi bir şekilde geri alım taahhüdü bulunmamasıyla birlikte, Kira Sertifikası yatırımcıları almış oldukları kira sertifikalarını vadesinden önce satmak istediklerinde o günkü piyasa şartlarında geçerli olan fiyattan işlem yapabileceklerdir. Bu durumda kira sertifikası sahipleri için satın aldıkları fiyattan daha düşük veya daha yüksek bir fiyata satış yapılması durumu ve dolayısıyla zarar veya kar ihtimali ortaya çıkabilecektir.

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

Borsalar ve piyasa işleticilerinin Kuruluş, Faaliyet, Çabıyına ve Denetim Esasları Hakkında Yönetmeliğinin 30'uncu maddesinde, Borsa İstanbul A.Ş. Borsacılık Faaliyetlerine ilişkin esaslar Yönetmeliğininin 16'ncı, 25'inci ve 26'ıncı maddelerinde, Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesininin 29'uncu maddesinde yer alan durumların oluşması halinde, kira sertifikalarının işlem sırası geçici olarak kapatılabilir, sonlandırılabilir veya kira sertifikaları borsa kotundan çıkartılabilir.

6.3. İhraççının daha önce ihraç ettiği kira sertifikalarının işlem gördüğü borsalara ilişkin bilgi:

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

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

16 Şubat 2021



ISIN	İHRAÇ TÜRÜ	İHRAÇ TARİHİ	VADE	İTFA TARİHİ	İHRAÇ TUTARI	PARA BİRİMİ
TRDBRKT52011	NİTELİKLİ YATIRIMCI	28.11.2019	183	29.5.2020	50.000.000,00	TL
TRDBRKT22030	HALKA ARZ	22.11.2019	98	28.2.2020	200.000.000,00	TL
TRDBRKT22022	NİTELİKLİ	8.11.2019	96	12.2.2020	400.000.000,00	TL
TRDBRKT22014	HALKA ARZ	4.10.2019	147	28.2.2020	150.000.000,00	TL
TRDBRKT42012	NİTELİKLİ	4.12.2019	133	15.04.2020	400.000.000,00	TL
TRDBRKT32021	NİTELİKLİ	20.12.2019	96	25.03.2020	325.000.000,00	TL
TRDBRKT42020	HALKA ARZ	10.01.2020	111	30.04.2020	450.000.000,00	TL
TRDBRKT52029	NİTELİKLİ	22.01.2020	111	12.05.2020	275.000.000,00	TL
TRDBRKT42038	NİTELİKLİ	27.01.2020	79	15.04.2020	100.000.000,00	TL
TRDBRKT62010	NİTELİKLİ	12.02.2020	112	03.06.2020	350.000.000,00	TL

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnar Süyükeniz Cad. No: 1
34769 Çimrenli / İSTANBUL
Tel: (0216) 655 01 01 Faks: (0216) 056 76 03
E-posta: info@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyol M. Ofisleri Binyüzyıldı 33.29.0
Ünvan: Serm. Ticaret Sicil No: 290670
Tic. Sicil No: 290670 Vergi Dairesi: 345 028 2415
www.bereketvarlik.com

MENKUL DEĞERLER A.Ş.
M.Ş. Etiler Kat. No: 10
Lok. No: B Blok Kat: 45
Tel: (0212) 321 20 50
Etiler Kat. No: 10
Lok. No: B Blok Kat: 45
Tel: (0212) 321 20 50

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 ihraççıya, 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 yayınladığı 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 2018, 31 Aralık 2017 hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloları 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 kullanıcısında herhangi bir menfaati bulunmamaktadır.

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

Bereket Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)

19 Şubat 2019



İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
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
30.06.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

ALBARAKA TÜRK İSTİMLER BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34768 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0215) 963 01 01 Faks: (0215) 666 16 03
Büyükçekirgeçli V.O. No: 047 010 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Nispetiye Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ünvan: Serm. Ticare. Şirketi No: 793870
Mevki: Büyükdere Caddesi No: 245 Kat: 24/18
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aka. Büyükdere Cad. No: 11
Kat: 9-10-11-12-13-14-15-16-17-18-19-20
Mevki: Büyükdere Caddesi No: 245 Kat: 24/18
Büyükdere Mah. No: 245 Kat: 24/18
Etiler - Beşiktaş / İstanbul

31.12.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kale 3. Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2017	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kale 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

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

Fon Kullanıcısı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçisinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
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	Enre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
30.06.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
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
31.12.2017	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. Abdul Sattar Abu Ghuddah
3. Ahmed Muhyueldin Ahmed
4. Prof. Dr. Hamdi Döndüren

18 Sebhat 2020



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
D: Adnan İyünlüler Cad. No: 6
34771 Emirniye / İSTANBUL
Tel: 0212 365 21 00 Faks: 0212 365 666 16 00
Piyasalar İhtisasları V.D. 047 910 8702

BORAKA VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer 28. Ar. Adnan Büyükdere Cad. No: 8
34771 Emirniye / İST. Ticaret Sicil No: 293870
Müşteri Hizmetleri: 0212 365 21 00
E-posta: bilgi@boraka.com.tr
www.borakavarlik.com.tr

ORTAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akkadın Caddesi No: 335
34771 Emirniye / İST. Ticaret Sicil No: 293870
Müşteri Hizmetleri: 0212 365 21 00
E-posta: bilgi@ortakyatirim.com.tr
www.ortakyatirim.com.tr

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

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

Hukuki Durum Değerlendirme Raporunu Hazırlayan

Adı/Soyadı : Ökkeş Şahan (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: JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (JCR Eurasia Rating

İş Adresi: 19 Mayıs Mahallesi, 19 Mayıs Caddesi, Nova Barın Plaza, No:4 Kat:12 34360 ŞİŞLİ /İSTANBUL

Unvanı: The Islamic International Rating Agency

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

Unvanı: S&P Global Ratings

İş Adresi: 40 Rue de Courcelles Paris 75008 France

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

19 Şubat 2023



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	08.11.2019	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	TrBBB+	Negatif
JCR	07.05.2019	BBB-	Negatif	Yatırım Yapılabilir	AA(TRK)	Negatif
ITRA	23.09.2019	BB+	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	AA-+(tr)	Negatif

ALBARAKA TÜRK

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

Tel: (0216) 686 01 91 Faks: (0216) 686 04 03
Büyük Mükellefler V.D.: (0216) 001 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer Maslak Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Orjin Maslak, Eski Büyükdere Caddesi No: 27 K: 11
Maslak 34485 Şişli / İstanbul
A.Ş. Sicil No: 271116 / Vergi Dairesi: 168 / Tic. Sic. No: 2416
www.bereketkiralama.com.tr

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Asya Menkul Değerler A.Ş. Katılım Bankası
L. No: 63/2007 (M. 24/2007) (S. 27/2007) (R. 1/2008)
Yatırım Menkul Değerler Kanunu ile Değiştirilmiştir.
Yatırım Menkul Değerler Kurulunun 16/04/2008 tarihli ve 2008/104 sayılı kararı ile kurulmuştur.
Yatırım Menkul Değerler Kurulunun 16/04/2008 tarihli ve 2008/104 sayılı kararı ile kurulmuştur.
www.oyakyatirim.com.tr

9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

	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; * %10 oranında stopaja tabidir. * Kurumlar vergisine tabidir. b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumlarca (3) elde edilen faiz/kar payı gelirleri; - %10 oranında stopaja tabidir. - Beyanname vermesi gereken kurumlar. Ödenen stopaj beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilebilirler.	(1) Türkiye'de ihraç edilenler; * % 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 kurulmuş 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; * %10 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez.	(1) Türkiye'de ihraç edilenler; * %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) elde ettikleri kazançlar; - %10 oranında stopaja tabidir. - Beyanname vermesi gereken kurumlar. Ödenen stopaj beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilebilirler.	(1) Türkiye'de ihraç edilen kazançlar; - %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 kurulmuş yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumların (4) elde ettiği kazançları; - %0 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir. 18 Şubat 2025 * Beyan edilemez.	(1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilen kazançlar; - %10 oranında stopaja tabidir. * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez.



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdere Cad. No: 2

34798 Ümraniye / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Bereket Varlık Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Ünvan: İstanbul Ticaret Sicil No: 2709870

Ünvan: Vergi Dairesi: 165 828 2416

www.bereketbank.com



1) Dar mükellefler kurumlarına ilişkin açıklamalarımız, Türkiye'de işyeri ve daimi temsilcisi bulunmayan dar mükellefler kurumları için geçerlidir.

(2) 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu

Mf. 3/1 kapsamında sayılan şirketler

(3) Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 2. maddesinin birinci fıkrasında sayılan kurumlar (sermaye Şirketleri: anonim, esharedi komandit ve limited Şirketler ile yatırım fonları) dışındaki kurumları, kooperatifler, faaliyetli kamu kuruluşları, dernek ve vakıflar ile ticarî işletmeleri ve iş ortaklıklarını örnek verilebilir.

(4) 25 Aralık 2010 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan 277 Seri Numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliği uyarınca, Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artışı kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hasılları kaçırmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu

ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcılara tutulmuş, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım ve yatırım ortaklıklarıyla benzer ortaklıkları mükellefler olarak kabul edilmektedir.

10. İNCELEMELERE AÇIK BELGELER

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

Sermaye piyasası aracı rolündeki 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



18.06.2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6

34797 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 18 03

Büyük Mükellefler D.Ş. No: 7 010 8762

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6

Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 293676

Mükellefler Vergi Dairesi No: 028 2416

www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Analıoğlu Mahallesi, Mardin Cad. No: 11

34090 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 3649 0000 Faks: (0212) 3649 0000

Mükellefler Dairesi No: 028 003 5004

www.oyak.com.tr