

**Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi**  
**Sermaye Piyasası Aracı Notudur**

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

Ortaklığımızın toplam 15.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 150.000.000 TL 'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 225.000.000 TL 'ye kadar artırılabilir.

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

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

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve özet ortaklığımız Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin [www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com), fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) ve halka arzda satışa aracılık edecek Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.oyakyatirim.com.tr](http://www.oyakyatirim.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.org.tr](http://kap.org.tr)) .../.../... tarihinde 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 SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca .../.../... tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ..... TL tutarlı kira sertifikası ihraçı gerçekleştirilmiştir.

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 8  
34768 Ömeraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 25 55  
Büyük Mükellefler V.D. No: 27 111 0702

**BEREKET VARLIK KIRALAMA**  
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
Ömeraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 293670  
Mükellef Vergi Dairesi: 165 028 2416  
[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Anadoluhisari Mh. Kemurubazı Cd. Vakıfhanı Kat: 5  
Beşiktaş / İstanbul / Türkiye Tel: (0212) 319 12 00  
Faks: (0212) 319 05 99 Mükellef Vergi Dairesi: 165 040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. No: 047 000 0004

## İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER.....	4
2. RİSK FAKTÖRLERİ .....	5
3. TEMEL BİLGİLER.....	6
4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER .....	6
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....	10
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEME İLİŞKİN BİLGİLER.....	14
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER.....	15
8. DİĞER BİLGİLER.....	15
9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI.....	15
10. İNCELEMEME AÇIK BELGELER.....	21

## KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
BLAS	Borsa İstanbul A.Ş.
Çoğunluk Pay Sahibi	Albaraka Bankacılık Grubu
Danışma Kurulu	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Danışma Kurulu
ECB	Avrupa Merkez Bankası
Finansal Kiralama Kanunu	6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu
FED	ABD Merkez Bankası
Hak	Her bir ihraca konu varlıklar dışındaki her türlü hak
Hazine VKŞ	T.C Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ilkeleri
Kaynak Kuruluş/ Fon Kullanıcı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
KGF	Kredi Garanti Fonu
Kira Sertifikaları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği
Kira Sertifikası	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
LKO	Likidite Karşılama Oranı



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

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

YOKTUR

**AKBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
Dr. Adnan Büyükkıranlı Cad. No: E  
34758 Omraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 656 16 01  
Büyük Mükabeleler V.C. No: 000 5702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükkıranlı Cad. No: 6  
Orhaniye-İST. Ticaret Sicil No: 793570  
Etiler/Beşiktaş/İST. Dairesel: 165 028 2416  
www.bareketvarlik.com

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Sarıy Mh. Keleşözü Cad. Vardar Park Sit. 7B  
Şişli/Beşiktaş/İST. No: 219 12 00  
Etiler/Beşiktaş/İST. Dairesel: 049 634 1040 0334  
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.

<p>Fon Kullanıcısı</p> <p><b>ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.</b></p> <p>12.04.2022</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p> Suayb ÜSTÜNCAN Yönetici</p> <p> Tülay ŞALVA Müdür</p> <p>ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Kıyıköy Sıyıkdeniz Çarşısı 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 806 01 01 Faks: (0216) 666 11 11 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702</p>	<p>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</p>
<p>İhraççı</p> <p><b>BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.</b></p> <p>12.04.2022</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p> Zeynep MEMİŞ Yönetim Kurulu Üyesi</p> <p> Muzaffer ÇÖLMEK Yönetim Kurulu Üyesi</p> <p>BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Mh. Dr. Adnan Özalp Bulvarı, Etiler Mahallesi Kıyıköy Sıyıkdeniz Çarşısı, No: 7/3, Beşiktaş / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 273670 Vergi Dairesi: Mersis No: 34030000000000000000 www.bereketvarlik.com</p>	<p>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</p>
<p>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş</p> <p><b>OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b></p> <p>12.04.2022</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p> Ersin KAYALI Müdür</p> <p> Adem DEMİRAL Müdür</p> <p>OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayvazlı Sok. Keleşburun Çi. Vakıfların Fonu 51/7B Blok A/1 No: 7C/2 Kat: 5. Kat / Beşiktaş / İSTANBUL Tic. Sicil No: 273670 / Vergi Sicil No: 0941 0027 0000 0000 Büyük Mükellefler V.D.: 649 000 9004</p>	<p>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</p>



## 2. RİSK FAKTÖRLERİ

### 2.1 Kira Sertifikaları Yapısına İlişkin Riskler

İhraççı bilgi dokümanında belirtildiği üzere Bereket Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilecek ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullanıcısı olarak yer alacağı 15.000.000.000 TL tutarında ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek olan kira sertifikası ihraçları (1) sahipliğe, (2) yönetim sözleşmesine (Opsiyon I), (3) yönetim sözleşmesine (Opsiyon II), (4) alım-satım dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle ihraç edilebilecektir.

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

### Şirket finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesinden sorumludur. İhraççı kuruluş (Bereket VKŞ), kira sertifikası ihraçı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraçta konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı kuruluş tarafından geri alım taahhüdü bulunmaktadır. Bu geri alım işlemi kira sertifikasının vadesinde ihraç anapara tutarı üzerinde gerçekleştirilmektedir. Dolayısıyla ihraççının yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon kullanıcının ihraççıya gerçekleştireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacağından, ihraççı doğrudan fon kullanıcısının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

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

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

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dışişleri Bakanlığı Çarşı No: 1  
04100 Beşiktaş/İSTANBUL  
Tel: (0212) 866 11 01 Faks: (0212) 866 11 02  
www.albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA  
ŞİRKETİ A.Ş.  
Sarıyer M. Dr. Nispetiye Bulvarı No: 10  
34398 Sarıyer/İST. Ticaret Sicil No: 293670  
Ticaret Sicil No: 293670  
Ticaret Sicil No: 293670  
www.bereketvarlik.com

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER  
A.Ş.  
Açıközü Sok. Kat: 10 Kat: 10  
06100 Beşiktaş/İST. Tel: (0312) 441 12 00  
Ticaret Sicil No: 293670  
Ticaret Sicil No: 293670  
Ticaret Sicil No: 293670

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 kullanılmasını; (ii) Alım-Satım dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık olarak kullanılacak olan emtianın tedarikçiye satın alınmasında; (iii) sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında ihraca konu varlık ve hakların Banka'dan satın alınmasında kullanılacaktır. Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine ilerleyen tarihlerde İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

##### Albaraka Türk Açısından

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

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

### 4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

#### 4.1. İhraç edilecek kira sertifikalarının;

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

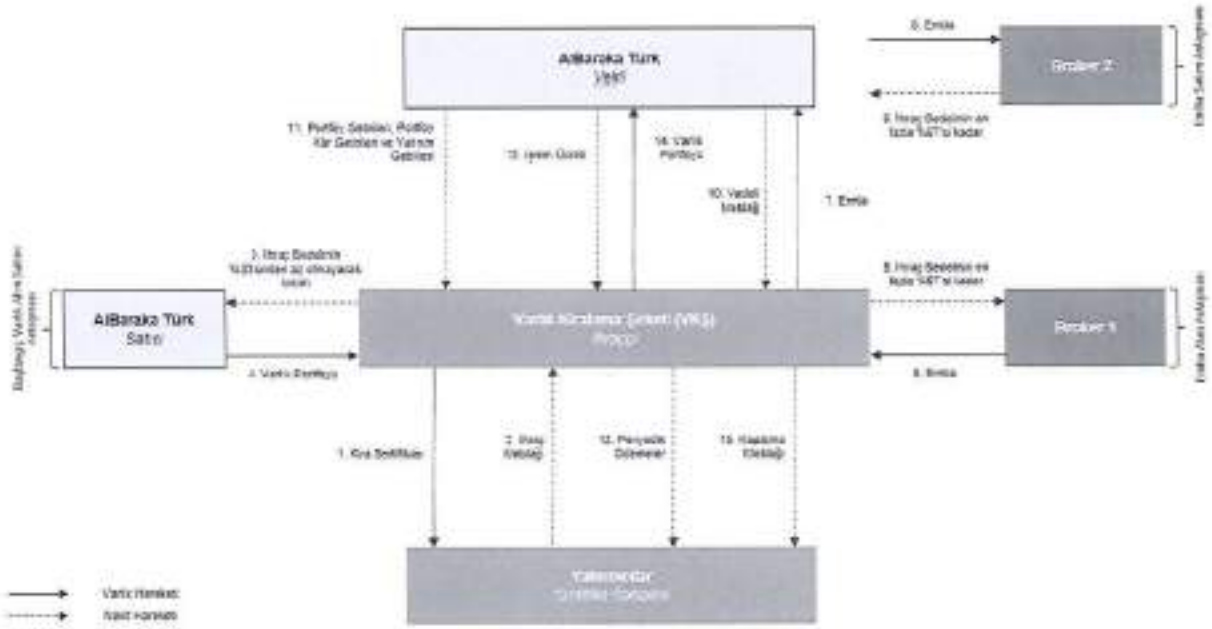
İhraç edilecek kira sertifikaları Yönetim Sözleşmesi ve Alım-Satım sözleşmesi birlikte kullanılarak gerçekleştirilecektir.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Bülent Yılmaz  
Başkan  
Sakarya Caddesi / İSTANBUL  
Tel: 0212 555 01 01  
Büyük Mükellefler V.D.

BEREKET VARLIK MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ersey M. Dr. Ahmet Büyükdemiç  
Başkan  
İTİFAK YOLU, Ticaret Sicil No: 793670  
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye  
F. 0212 385 2025 / M. 0212 385 2026  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Aksa 45. Kemerburgaz Oyak Yatırım Park Sit. 78  
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye  
F. 0212 385 2025 / M. 0212 385 2026  
www.oyakyd.com.tr / 040 0034





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 inanlı mülkiyet ve vekâlet ilişkisi tesis edilecektir.

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

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

3. Banka, Varlık Portföyünü VKŞ'ye devir ve temlik edecek ve VKŞ aynı anda Banka'yı bu Varlık Portföyünün yönetilmesi amacıyla vekil olarak tayin edecektir.
4. Banka, VKŞ tarafından hesaplarına transfer edilecek İhraç Gelirlerinin asgari %33 (yüzde otuz üç)'üne denk gelen kısmı ile Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen ve Sertifika Sahiplerince

ALBARAKA TÜRK  
MENKUL DEĞERLER BANKASI A.Ş.  
Nispetiye, Nispetiye Cad. No: 8  
34398 Beşiktaş / İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 27090  
Vergi Dairesi: 34300000000

BEREKET VARLIK KIRALAMA ŞİRKETİ A.Ş.  
Salıy Mh. Dr. Abdül Bülent Çetiner Cd. No: 1  
34398 Beşiktaş / İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 2793670  
Vergi Dairesi: 3430282416

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Mh. Nispetiye Cad. No: 28  
34398 Beşiktaş / İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 27090  
Vergi Dairesi: 34300000000

tahmin edilen (beklenen) yıllık gelir oranını elde etmek amacı ile VKŞ adına vekaleten Varlık Portföyünü yönetecektir.

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

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

- **Kira Sertifikaları:** Türk Lirası cinsinden çıkarılmış kira sertifikaları.
- **Finansal Kiralama İşlemleri:** Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından, 1 Kasım 2006 tarihli 26333 sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olan Bankaların Kredi İşlemlerine Dair Yönetmeliğin 19(1)(c) maddesine uygun olarak, katılım bankalarının finansman sağlama yöntemlerinden olan ve Banka tarafından müşterilerine VKŞ hesabına vekaleten kullanırılmış olan finansal kiralama işlemlerini
- **Gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları:** Banka'nın sahipliğinde bulunup VKŞ adına vekaleten yönetilecek Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-52.3 numaralı "Gayrimenkul Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca kurulmuş olan gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları
- **Gayrimenkul:** Banka'nın aktifinde yer alan her türlü gayrimenkul varlıkları.
- **Yatırım fonu katılma belgeleri:** Banka aktiflerinde yer alan itfa tarihine kadar en az %30 oranında dayanak varlık içeren yatırım fonu katılma belgelerini, ifade eder.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 4

814766 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 07 01 Faks: (0216) 666 16 00

Büyük Mükellefler V.D. No: 40 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 4

814766 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 07 01 Faks: (0216) 666 16 00

Büyük Mükellefler V.D. No: 40 8702

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avusturya Mh. Kuruçay Cad. No: 4

814766 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 07 01 Faks: (0216) 666 16 00

Büyük Mükellefler V.D. No: 40 8702



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

Sıra	Proje Numarası	Türü	Varlık Tanımı	Vade Tarihi	Para Cinsi	Toplam Varlık Değeri (TL)
1	772	Finansal Kiralama	179900 - EĞME VE SARMA MAKİNESİ	10.12.2024	USD	30.885.305,76
2	333365	Finansal Kiralama	501000 - GÜNEŞ ENERJİSİ SANTRALİ	2.01.2024	USD	14.817.785,55
3	534	Finansal Kiralama	170200 - ÇİZİM DOKUMA MAKİNESİ	12.03.2024	USD	8.170.120,36
4	901	Finansal Kiralama	210100 - PLASTİK ENJEKSİYON MAKİNASI	28.02.2025	TRY	8.112.273,65
5	1470	Finansal Kiralama	170300 - YUVARLAK ÖRGÜ MAKİNASI	30.11.2026	USD	6.815.773,02
6	155038	Finansal Kiralama	179900 - SANAYİ TİPİ YUVARLAK ÖRGÜ MAKİNASI	5.06.2023	USD	6.347.814,45
7	2480	Finansal Kiralama	219900 - PREFORM KALIBI	17.06.2024	USD	5.685.342,85
8	532	Finansal Kiralama	509901 - ÇİFT VIDALI EKSTRUDER HATTI	4.03.2024	USD	3.856.703,13
<b>Toplam</b>						<b>84.691.118,78</b>

**c) ISIN kodu:**

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

**d) Kira sertifikalarını kaydı olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:**

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

**4.2. Kira sertifikalarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:**

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

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

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

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

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



Emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Kira Sertifikaları için 10.000 TL minimum ve 20.000.000 TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

#### 4.3. Kira sertifikalarının kaydıleştirilip kaydıleştirilmediği hakkında bilgi:

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

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

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

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

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 itfâsı 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.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 8  
34398 Omurgalı / İSTANBUL

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 8  
34398 Omurgalı / İSTANBUL

10  
Ticaret Sicil No: 793570  
Dairesel: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Arıoğlu Mh. Kuruçeşme Cad. No: 10  
Etiler Kat. No: 20 / Sarıyer - İST. 34398 / 319 12 10  
Ticaret Sicil No: 264112 / 040 0234



### **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 91 gün vadeli olup VKŞ tarafından 12.08.2022 itfa tarihinde tek gelir dağıtımı ile birlikte, kira sertifikası sahiplerine payları oranında bir defada geri ödenerek itfa edilecektir.

VKŞ yatırımcılara ödeyeceği Kira Sertifikalarının bedelini Albaraka Türk tarafından varlık portföyünün tasfiyesi için ödenecek olan tutar ile karşılayacaktır. İtfa bedeli İhraç tutarına eşit olacaktır.

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

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

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	13.05.2022
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödeme Tarihi	12.08.2022

#### **c) Getirilerin ve anaparanın zaman aşımı:**

Kira Sertifikalarında getiri ve anapara zaman aşımı süreleri 2308 sayılı Şirketlerin Müruru Zamana Uğrayan Kupon Tahvilat ve Hisse Senedi Bedellerinin Hazine'ye İntikali Hakkında Kanuna tabi iken ilgili kanun maddesi 20 Haziran 2019 tarihinde Resmi Gazetede Yayımlanan Anayasa Mahkemesi'nin Esas Sayısı 2018/36, Karar Sayısı 2019/21 olan 10/04/2019 tarihli kararı ile iptal edilmiştir.

Bu nedenle getiriler ve anapara zamanaşımı mevzuatta yer alan genel hükümlere tabi olacaktır. Yatırımcıların Yatırım kararı alırken söz konusu hususu dikkate almaları gerekmektedir.

#### **d) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:**

VKŞ tarafından ihraç edilecek olan 91 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için % 15,50 - % 18,50 aralığında bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 5

34758 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 226 01 01 Faks: (0216) 226 16 03

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 5

34758 Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 270367

Tel: (0216) 226 01 01 Faks: (0216) 226 16 03

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 5

34758 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 226 01 01 Faks: (0216) 226 16 03

www.oyakyatirim.com

**f) Getiri oranının kim tarafından hesaplanacağı:**

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için % 15,50 - % 18,50 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

Yıllık ve Dönemsel getiri oranları vade süresi boyunca sabit olacaktır.

**4.8. İhraççının ya da yatırımcının talebine bağlı olarak erken 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 % 15,50 - % 18,50 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir. Yıllık getiri oranından elde edilecek dönemsel getiri oranı aşağıdaki gibi hesaplanacaktır:

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, 04.03.2022 tarih 2338 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bereket VKŞ tarafından yurtiçinde, 15.000.000.000 TL ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullancısı olarak yer alma yönünde karar almıştır.

Bereket VKŞ Yönetim Kurulu, 07.03.2022 tarih 2022/81 sayılı kararı ile yurtiçinde, Albaraka Türk'ün fon kullancısı olarak yer alacağı, 15.000.000.000 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**

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 8  
34755 Ömerliye / İSTANBUL  
Tel: +90 212 686 01 01 Faks: +90 212 686 10 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 067 000 00 00

BEREKET VAKIF MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Sarıyer Mh. Dr. Karah Büyükdere Cad. No: 8  
Etiler/Beşiktaş/İST. Ticaret Sicil No: 793570  
Ticaret Sicil No: 299999 Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Cemalpaşa Kemerburgaz Ç. Yolu No: 10  
Sarıyer Mh. Dr. Karah Büyükdere Cad. No: 8  
Etiler/Beşiktaş/İST. Ticaret Sicil No: 299999  
Dairesi: 165 028 2416  
Ticaret Sicil No: 299999 Dairesi: 165 028 2416  
Büyük Mükellefler V.D.: 067 000 00 00



### 5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

Kira Sertifikası ihracına ilişkin olarak 17.03.2022 Tarih ve E-43890421-101.02.01-44585 sayılı BDDK'dan alınan yazıdaki olumlu görüş aşağıda yer almaktadır.

İlgide kayıtlı yazınızda, Bankanız tarafından katkı sermaye temini amacıyla III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde, 15.000.000.000.-TL (On Beş Milyar Türk Lirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak çeşitli vadelerde, halka arz veya halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması suretiyle kira sertifikası ihracı planlandığı, Tebliğ uyarınca özel mevzuatları gereği başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarının, Sermaye Piyasası Kuruluna yapılacak onay başvurusu öncesinde, ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısına ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihracı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgeye ihtiyaç duyulduğu belirtilerek, Kurumumuz gözetim ve denetimine tabi olan ve Tebliğ hükümleri kapsamında fon kullanıcıları olarak hareket edecek olan Bankanıza ilişkin olarak söz konusu ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus bulunup bulunmadığına dair Kurumumuz görüş ve onayı talep edilmektedir.

Bu kapsamda, Bankanızın fon kullanıcıları olarak yer alacağı bahse konu kira sertifikası ihracının gerçekleştirilmesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri açısından bir sakınca bulunmamaktadır.

### 5.1.2. Halka arz edilen kira sertifikalarının tutarı:

Halka arz edilecek olan kira sertifikaları 150.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 225.000.000 TL 'ye kadar artırılabilecektir.

### 5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

#### 5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

11.05.2022 – 12.05.2022 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](http://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:

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Nispetiye Bulvarı, Büyükdere Cad. No: 8  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 696 01 01 Faks: (0216) 696 01 02  
www.albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Sarıyer Mah. D. No: 101 Büyükdere Cad. No: 8  
34398 Sarıyer / İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Tel: (0212) 250 00 00 Faks: (0212) 250 00 01  
www.bereket.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Bulvarı, Büyükdere Cad. No: 8  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 696 01 01 Faks: (0216) 696 01 02  
www.oyak.com.tr

**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 kistaslarından 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 formlarına ekleyeceklerdir:

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

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

#### **Başvuru Yerleri:**

##### **ARACI KURUM**

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

No:7 C Kat:18 Sarıyer/İstanbul

Tel. (0212) 3190200 Faks. (0212) 3510599

ve tüm şubelerine (Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. şubelerinin adreslerine [www.oyakyatirim.com.tr](http://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](http://www.albaraka.com.tr) internet sitelerinden ulaşılabilir.)

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece Oyak Yatırım tarafından toplanacaktır.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Nispetiye BÜYÜKSAĞIRCI Cad. No: 6  
34768 Omurgan / İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 272200  
Etiler Şubesi Tel: 0212 319 02 00 Faks: 0212 351 05 99

BEREKET VARLIK KURUMU A.Ş.  
Sarıyer Mah. Ayazağa Bulvarı No: 4  
Etiler Şubesi Ticaret Sicil No: 763970  
Etiler Şubesi Tel: 0212 319 02 00 Faks: 0212 351 05 99

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Site 7B Blok Apt. No: 7 C Kat: 18 Sarıyer/İST. Tel: 0212 319 02 00 Faks: 0212 351 05 99



### 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 kabul edilecek.	Yatırımcının talebine göre
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş ve tüm şubeleri	Cari Hesaplar (TL, ABD\$, AVRO, Altın) Katılma Hesapları *(TL, ABD\$, AVRO, Altın), Kira Sertifikaları (Bereket Varlık Kiralama A.Ş tarafından ihraç edilen)	Nakit kabul edilmeyecek teminatlar re'sen bozdurulacaktır.	Yatırımcının talebine göre

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

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

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

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

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

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

Tüm yatırımcılar talep ettikleri adedi belirteceklerdir.

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.

Adres: Etiler Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 8  
Kat: 5. Kat / Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: 0212 319 12 00 / 0212 319 12 01 Faks: 0212 319 12 03  
E-posta: bilgi@albarakaturk.com.tr  
Ticaret Sicil No: 270900  
Mükellefler V.D.: 147 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6  
Kat: 5. Kat / Beşiktaş / İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 793670  
E-posta: bilgi@bereketvarlik.com.tr  
Telefon: 165 028 2416

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Adres: Etiler Mahallesi Katırcılar Caddesi No: 78  
Kat: 5. Kat / Beşiktaş / İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 270900  
E-posta: bilgi@oyak.com.tr  
Telefon: 0212 319 12 00





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

Teminata Alınacak Kıymet	Teminat Katsayısı	Teminata Alımda Uygulanacak Fiyat	Teminat Bozumunda Uygulanacak Fiyat
Likit Fon	1,03	Likit fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Likit fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
B Tipi Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu	1,03	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Döviz (TCMB tarafından alım satım konusu yapılan konvertible dövizleri teminata konu olabilir)	1,1	Döviz teminatında aracı kurumun çalıştığı bankanın söz konusu yabancı para için ilk açıkladığı gişe kuru dikkate alınacaktır. (Küsuratlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)	Döviz teminatında aracı kurumun çalıştığı bankanın anlık gösterge fiyatı, (Küsuratlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)
TL DİBS	1,1	DİBS'lerde blokaj tarihinden önce BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan son işgünü ağırlıklı ortalama fiyatı	DİBS'lerde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı kullanılacaktır.
TL Cari Hesaplar, TL Katılma Hesaplar	1,0	Hesap bakiye anapara tutarı esas alınacaktır.	Hesap bakiye anapara tutarı esas alınacaktır.
Cari Hesaplar (ABD\$, AVRO)	1,1	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe döviz alış fiyatı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe döviz alış fiyatı
Cari Hesaplar (Altın)	1,1	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe altın alış fiyatı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe altın alış fiyatı
Katılma Hesapları (ABD\$, AVRO)	1,1	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe döviz alış fiyatı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe döviz alış fiyatı
Katılma Hesapları (Altın)	1,1	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık altın alış fiyatı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık altın alış fiyatı
Kira Sertifikaları (Bereket Varlık Kiralama A.Ş tarafından ihraç edilen)	1,0	Kira Sertifikalarında blokaj tarihinden önce BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan son işgünü ağırlıklı ortalama fiyatı kullanılacaktır.	Kira Sertifikalarında BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı kullanılacaktır.

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

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

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

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
S. Akar - Büyükdere Cad. No: 6  
Şişli/Beşiktaş / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 270903 / Etiler / Beşiktaş / İstanbul  
Tic. Sic. No: 270903 / Etiler / Beşiktaş / İstanbul

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 1  
Ünvanlı HİSTİ 7 Carel Sıkt No: 793870

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Avusturya İth. Konağı Kat: 9. Kat, Vatanbulvarı, Kat: 9B  
No: 22/22, Sırt: 22, Kat: 9B, Kat: 9B, Kat: 9B  
Tic. Sic. No: 270903 / Etiler / Beşiktaş / İstanbul

Teminat göstererek talepte bulunan bireysel yatırımcılar talep formunu imzaladıkları anda taleplerini gerçekleştirebilmeleri için teminata alınan kıymetleri; hiçbir yazılı ya da sözlü ihbar veya ihtar 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 olacaktırlar.

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:

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 yatıracaktırlar. 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.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan BÖKÜKDEMİR Cad. No: 6  
38000 Örnektepe / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 272000 / Şişli  
Tic. Sic. No: 272000 / Şişli  
Tic. Sic. No: 272000 / Şişli

BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Sarıyer Mh. İsmail Aksoy Bulvarı No: 18  
Ormanpazarı / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye  
Tic. Sic. No: 272000 / Şişli  
Tic. Sic. No: 272000 / Şişli  
Tic. Sic. No: 272000 / Şişli

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Acıbadem Mh. Neşetpaşa Cad. No: 78  
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye  
Tic. Sic. No: 272000 / Şişli  
Tic. Sic. No: 272000 / Şişli  
Tic. Sic. No: 272000 / Şişli



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

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

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

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

Kira sertifikalarına ilişkin ön alım hakkı yoktur.

#### **5.2. Dağıtım ve tahsis planı**

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

YOKTUR.

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

Halka arz edilecek kira sertifikalarının toplam nominal değerinin;

%79'i Bireysel Yatırımcılara

%20'u Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara

%1'i Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara

gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

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

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

#### **Nihai Talep Adedinin Belirlenmesi**

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

#### **Dağıtım Esasları**

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

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

ALBARAKA TÜRK  
FAZILYA BANKASI A.Ş.  
Dış Ticaret Müdürlüğü Sicil No: 26  
M. S. Ormanlı / İST. NİŞ

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Büyükdere Caddesi No: 6  
Ünvanı: Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Ticaret Sicil No: 293870  
Vergi No: 3450000000000000  
Tic. Sicil No: 293870  
Tic. Sicil No: 293870

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Açıközü Mh. Kızılkaya Cd. Vatan İş. Bld. Kat: 5  
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye  
Tic. Sicil No: 293870  
Tic. Sicil No: 293870

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 küsürat ortaya çıkmasından dolayı dağıtılamayan kıymetler, talebi tamamen karşılanamayan yatırımcılar arasında VKŞ'nin uygun gördüğü şekilde dağıtılacaktır.

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

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

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

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

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

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

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

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

Talep toplamının 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 gerçekleştirilecek olup saklama ve ödeme kuruluşları Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ve Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'dir.

**5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:**

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Or. Adnan Büyükdere Cd. No: 8  
34763 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 665 01 01 Faks: (0216) 665 01 02

BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Or. Adnan Büyükdere Cd. No: 8  
34763 Ümraniye / İSTANBUL  
Tic. Sicil No: 270900  
Tic. Sicil No: 270900  
Tic. Sicil No: 270900

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Or. Adnan Büyükdere Cd. No: 8  
34763 Ümraniye / İSTANBUL  
Tic. Sicil No: 270900  
Tic. Sicil No: 270900  
Tic. Sicil No: 270900



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	-	-	-	%100

#### 5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin aracılık işlemleri 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 <sup>1</sup>	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	18.750,00
MKK İhraç Ücreti+BSMV <sup>2</sup>	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	6.446,26
BİAŞ Kotasyon Ücreti+BSMV <sup>3</sup>	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	15.500,00
Takasbank ISIN Kodu Ücreti+BSMV <sup>4</sup>		Sabit	210,00
<b>Diğer Maliyetler</b>			
Aracılık/Satış Komisyonu+BSMV		Oransal	47.250,00
<b>TOPLAM</b>			<b>22.156,26</b>

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.

Adres: Büyükdere Cad. No: 6  
81100 Ortahisar / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 272609 / 01.02.2011 / 2011/107  
0532 266 16 03

BEREKAT VERİLİ...  
21...

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

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

<sup>2</sup>İhraçtan sonra İhraç edilen nominal tutar üzerinden %0,01 oranında MKK İhraç ücreti ödenmektedir. İhraç ücreti için üst limit 6.139,30+BSMV TL'dir. Ayrıca sertifika saklama ve itfa komisyonu olarak ayrı ayrı %0,005 oranında ilave ücret ödenmektedir. İtfa komisyonunda alt limit 2.053,81 TL üst limit ise 102.282,65 TL'dir.

<sup>3</sup> BİAŞ Kotasyon Ücreti+BSMV

Halka Arzlarda

- 0-50 milyon TL: 7.750 TL
- 50-100 milyon TL: 15.500 TL
- 100-200 milyon TL: 31.000 TL
- 200-400 milyon TL: 62.000 TL
- 400 milyon TL üstü: 124.000 TL

Kira sertifikalarında yukarıdaki tutarlar %50 indirimli uygulanır.

<sup>4</sup>Takasbank ücreti 200 TL+BSMV'dir.

İhraççının Kurul ücreti, MKK ve Takasbank'ın dahil olduğu yasal maliyetler yaklaşık **22.156,26** TL olup, ilgili tutarlar nominal ihraç tutarının %0,000526'üne tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1 TL nominal değerli toplam 150.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet yaklaşık 0,000526 TL olarak hesaplanmaktadır.

#### 5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Aracı Kuruluşun Ticaret Unvanı	Başka Aracı Kuruluş Virman Ücreti	EFT Ücreti	Diğer
Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Oyak Yatırım, halka arza ilişkin virman işlemlerinden ücret almayacaktır	Oyak Yatırım, halka arza ilişkin EFT işlemlerinden ücret almayacaktır.	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.

ALBARAKA TÜRKİYE  
KATILIM BANKASI  
Dr. Adnan Büyükdere C. No: 15  
06470 Örnektepe / Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0216) 886 01 01 Faks: (0216) 886 01 02  
www.albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Etiler, Mh. No: 100 Kat: 9/10 Beşiktaş / İstanbul  
Tic. Sic. No: 272100 / Mersis No: 08102010000000000000000000  
Tic. Sic. No: 272100 / Mersis No: 08102010000000000000000000  
Etiler, Mh. No: 100 Kat: 9/10 Beşiktaş / İstanbul  
Tic. Sic. No: 272100 / Mersis No: 08102010000000000000000000

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Etiler, Mh. Kat: 9/10 Beşiktaş / İstanbul  
Tic. Sic. No: 272100 / Mersis No: 08102010000000000000000000  
Etiler, Mh. Kat: 9/10 Beşiktaş / İstanbul  
Tic. Sic. No: 272100 / Mersis No: 08102010000000000000000000



## 6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Bereket VKŞ tarafından halka arz edilecek kira sertifikalarının, Borsa İstanbul Kotasyon Yönergesi çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.'nin onayını takiben Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren borsa kotuna alınarak Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir.

Aynı zamanda borsa ve/veya tezgah üstü piyasalarda Fon kullanıcısının kira sertifikalarını vadesinden önce herhangi bir şekilde geri alım taahhüdü bulunmamakla birlikte, Kira Sertifikası yatırımcıları almış oldukları kira sertifikalarını vadesinden önce satmak istediklerinde o günkü piyasa şartlarında geçerli olan fiyatlamadan işlem yapabileceklerdir.

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

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

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

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

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

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

ISIN KODU	İHRAÇ TÜRÜ	İHRAÇ TARİHİ	VADE	İTFA TARİHİ	İHRAÇ TUTARI	PARA BİRİMİ
TRDBRKT42251	NİTELİKLİ	3.2.2022	64	8.2.2022	325.000.000,00	TL
TRDBRKT42277	NİTELİKLİ	8.2.2022	63	12.4.2022	50.000.000,00	TL
TRDBRKT42285	NİTELİKLİ	10.2.2022	71	22.4.2022	450.000.000,00	TL
TRDBRKT42293	NİTELİKLİ	10.2.2022	71	22.4.2022	250.000.000,00	TL
TRDBRKT52227	HALKA ARZ	4.3.2022	70	13.5.2022	150.000.000,00	TL
TRDBRKT62218	NİTELİKLİ	10.3.2022	85	3.6.2022	150.000.000,00	TL
TRDBRKT32310	NİTELİKLİ	17.3.2022	378	28.4.2022	300.000.000,00	TL
TRDBRKT62226	NİTELİKLİ	22.3.2022	73	3.6.2022	100.000.000,00	TL
TRDBRKT62242	NİTELİKLİ	1.4.2022	90	30.6.2022	125.000.000,00	TL
TRDBRKT62234	NİTELİKLİ	1.4.2022	90	30.6.2022	175.000.000,00	TL
TRDBRKT72217	NİTELİKLİ	8.4.2022	90	7.7.2022	125.000.000,00	TL
TRDBRKT72225	NİTELİKLİ	8.4.2022	90	7.7.2022	350.000.000,00	TL
TRDBRKT72233	NİTELİKLİ	12.4.2022	98	19.7.2022	50.000.000,00	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 2021 ve 2020 hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporlarını hazırlayan denetçi kuruluşun ve sorumlu denetçinin ihraççıda ve/veya fon kullanıcısında herhangi bir menfaati bulunmamaktadır.

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

#### Bereket Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)

İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2021	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2020	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu



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

<b>Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.</b>					
<b>Hesap Dönemi</b>	<b>Bağımsız Denetim Şirketi</b>	<b>Adres</b>	<b>Sorumlu Ortak Başdeneticinin Adı Soyadı</b>	<b>Denetim Türü</b>	<b>Görüş</b>
31.12.2021	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Sınırlı Olumlu*
31.12.2020	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

**\*Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı**

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar Beşinci Bölüm II.6.b'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı cari dönemde ayrılmış olan 100.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

**Katılım Bankacılığı Prensiplerine Uygunluk**

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

### Banka Danışma Kurulu

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

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

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

### Derecelendirme Kuruluşu

Unvanı: S&P Global Ratings  
İş Adresi: 40 Rue de Courcelles Paris 75008 France

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

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

İhraççı ve ihraç edilen kira sertifikalarına ilişkin derecelendirme notu bulunmamaktadır.

Fon Kullanıcısına ait derecelendirme notu hakkında bilgi,

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu görünümü	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Not Görünümü
S&P	16.02.2022	B-	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	TrBB+	Negatif

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 270900/0101 Faks: (0216) 660 18 03  
Rüçh Mükellefler M.D. : 072 000 0300

BEREKET VARLIKLAR YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Sıray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 293370  
Tic. Sic. No: 270900/0101 Faks: 155 028 2416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Kurtuluş Mh. Kızılkaya Cad. No: 10  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 270900/0101 Faks: 155 028 2416  
www.oysak.com.tr



## 9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

01.04.2022 tarih 31796 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5360 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun geçici 67. Madde uyarınca aşağıda yer alan oranlarda değişiklik yapılmıştır. İlgili karar, Resmi Gazetede yayımlandığı 22.12.2020 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. Karara göre, 22.12.2020 - 30.06.2022 tarihleri arasında iktisap edilecek kira sertifikaları için aşağıdaki oranlar uygulanacaktır;

	TAM MÜKELLEFLER KURUM	TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEFLER KURUM	DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ
<b>KİRA SERTİFİKASI GELİRİ</b>	(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden; a) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen gelirler; - %0 oranında stopaja tabi. b) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen gelirler; - Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 - 30.06.2022 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; •Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5 •Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3 •Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0	(1) Türkiye'de ihraç edilenler; a) Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15 b) 23.12.2020 - 30.06.2022 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; •Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5 •Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3 •Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0 * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez.	(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden; a) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar tarafından elde edilen gelirler; - %0 oranında stopaja tabi. b) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen gelirler; - Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 - 30.06.2022 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; •Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5 •Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3 •Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0 *Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilmez.	(1) Türkiye'de ihraç edilenler; a) Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 - 30.06.2022 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; •Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5 •Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3 •Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0 - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç* Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34393 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 00 01 Faks: (0216) 666 16 03

0216 666 00 00 / 021 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34393 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 277 00 00 Faks: (0212) 277 00 03

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Akmerkez Mh. Kanyon Kat. Çarşı Sok. No: 78

34393 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 277 00 00 Faks: (0212) 277 00 03

	TAM MÜKELLEFLER KURUM	TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEFLER KURUM	DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ
<b>ALIM SATIM KAZANÇLARI</b>	<p>(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden</p> <p>1) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- %0 oranında stopaja tabi.</p> <p>2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,</p> <p>- 23.12.2020 – 30.06.2022 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler;</p> <p>*6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5</p> <p>*1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3</p> <p>(1) *1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0</p>	<p>(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar;</p> <p>Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,</p> <p>- 23.12.2020 – 30.06.2022 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler;</p> <p>*6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5</p> <p>*1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3</p> <p>*1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0</p>	<p>(1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden;</p> <p>1) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- %0 oranında stopaja tabi.</p> <p>2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,</p> <p>- 23.12.2020 – 30.06.2022 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler;</p> <p>*6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5</p> <p>*1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3</p> <p>*1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0*</p> <p>Stopaj nihai vergidir.</p>	<p>(1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar;</p> <p>Türkiye'de ihraç edilenlerden sağlanan kazançlar;</p> <p>- Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,</p> <p>- 23.12.2020 – 30.06.2022 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler;</p> <p>*6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5</p> <p>*1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3</p> <p>*1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0.</p>

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.  
Orman Büyükdünya Cad. No: 6  
34768 Ortanbuldu / İSTANBUL  
Tel: (0216) 886 01 01 Faks: (0216) 886 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 01\* 700 8702

BEREKET VARLIK KULLANIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Sarıyer Mh. I. Akşam Büyükdünya Cad. No: 10  
Ünvan: Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Ticaret Sicil No: 793670  
MERSİ No: 0815001880000000000000000000000000  
www.berekotvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Mecidiyeköy Mh. Katırcıoğlu Cad. No: 10 Kat: 9  
Büyükdünya Cad. No: 25 Kat: 9 Beşiktaş/İST. Tel: (0212) 290 80 00  
Fax: (0212) 290 80 99 İstanbul No: 0548/18-19-20  
Büyük Mükellefler V.D.: 01\* 700 8702



## 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](http://www.albaraka.com.tr) ve [www.bereketvarlik.com](http://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 değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, vb.)

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6

Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 866 07 01 Faks: (0216) 866 16 03

Büyük Mükellefler V.D.: 017 000 5702

BEREKET VAYLIK KIRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 79367

Yatırım Menkul Değerler Kurumunun Sicil No: 155 028 2417

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Akmerkez Mah. Kanyon Kat: 7. Kat Kat: 7B

Yatırım Menkul Değerler Kurumunun Sicil No: 12 03

Fax: 0212 333 03 99 Mersim No: 0849 001 5000 0004

Oyak Mükellefler V.D.: 649 402 9208

## YÖNETİM SÖZLEŞMESİ

İşbu Yönetim Sözleşmesi ("Sözleşme"), Sermaye Piyasası Kurulu'nun 7 Haziran 2013 tarihli 28670 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan III-61.1 numaralı Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08.04.2021 tarihli onayına istinaden İbrahim Tavanna kadar çeşitli vadelerde Tertipler halinde yurt içinde ihraç edilecek olan kira sertifikası ihraç ("İhraç") çerçevesinde;

- (1) Merkezi Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdemiz Caddesi No:6 (Bereket Camii Karşısı) 34768 Ümraniye, İstanbul'da adresinde yer alan ve İstanbul Ticaret Sicili'nde 206671 sicil numarı ile kayıtlı olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ("Banka"), ile
- (2) Merkezi Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdemiz Caddesi No:6 (Bereket Camii Karşısı) 34768 Ümraniye, İstanbul'da adresinde yer alan ve İstanbul Ticaret Sicili'nde 793670 sicil numarası ile kayıtlı olan Bereket Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ")

12.04.2022 tarihinde imzalanmıştır. Banka ve VKŞ bu sözleşmede ayrı ayrı "Taraflar", birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.

### 1. Sözleşme'nin Konusu

İşbu Sözleşme Bankanın, VKŞ tarafından ihraç edilecek kira sertifikaları çerçevesinde elde edilecek Sertifika ihraç gelirlerinin asgari %33 (yüzde otuz üç)ünü denkle gelen kısmı karşılığında, VKŞ'ye devredeceği varlık portföyünün, Banka tarafından, Banka adına ancak VKŞ hesabına yönetilmesi ve elde edilen gelirlerin VKŞ ile Banka arasında paylaşımının hüküm ve koşullarını düzenlemektedir.

### 2. Tanımlar

İşbu Sözleşmede aksi açıkça belirtilmedikçe, aşağıda belirtilen terimler karşılığında yer alan anlamları ifade edeceklerdir.

**Varlık Portföyü:** (i) İşbu Sözleşme'nin imza tarihinde, İşbu Sözleşme'nin Ek 1 (*Varlık Portföyü*)'nde belirtilen ve Banka'nın sahipliğinde bulunup VKŞ adına vekâleten yönetilecek ifta tarihine kadar en az %30 oranında dayanak varlık içeren Türk Lirası cinsinden yurt içinde çıkarılmış kira sertifikalarının (Kira Sertifikaları); (ii) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından, 1 Kasım 2006 tarihli 26333 sayılı Resmî Gazetede yayımlanmış olan Bankaların Kredi İşlemlerine Dair Yönetmeliğin 19(1)(e) maddesine uygun olarak, katılım bankalarının finansman sağlama yöntemlerinden olan ve Banka tarafından müşterilerine VKŞ hesabına vekâleten kullanılacak veya kullanılmış olan finansal kiralama işlemlerini (Finansal Kiralama İşlemleri); (iii) İşbu Sözleşme'nin Ek 1 (*Varlık Portföyü*)'nde belirtilen ve Banka'nın sahipliğinde bulunup VKŞ adına vekâleten 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 ve Banka aktillerinde yer alan ifta tarihine kadar en az %30 oranında dayanak varlık içeren yatırım

23

1

İbrahim Tavanna



fonu katılma belgeleri; (iv) işbu Sözleşme'nin Ek 1 (Varlık Portföyü)'inde belirtilen ve Banka'nın aktifinde yer alan her türlü gayrimenkul varlıklar ve (v) işbu Sözleşme'nin imza tarihinden sonra, belirtilen kira sertifikaları (Sukuk), gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları, gayrimenkul varlıklar ve finansal kiralama işlemleri veya bunların hepsinin veya herhangi birinin yerine konulacak, değeri yerine konulduğu kira sertifikaları (Sukuk), gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları, gayrimenkul varlıklar ve finansal kiralama işlemlerinin değerinden değeri daha az olmayan ikame kira sertifikaları (Sukuk) ve finansal kiralama işlemlerini ifade eder.

**Varlık Portföyü Borçluları:** Her bir Tertip ihraç için Varlık Portföyü kapsamında bulunan Türk Lirası cinsinden yurt içinde veya yabancı para cinsinden yurt dışında çıkarılmış Kira Sertifikaları ve/veya gayrimenkul yatırım fonları ve/veya gayrimenkullere ilişkin seneceleri ödemekle yükümlü olan borçlular ve/veya Finansal Kiralama İşlemlerinin sözleşmelerinin her birine ihraççı, borçlu, garantör ve/veya kefil sıfatıyla tarafı olan gerçek ve tüzel kişileri ifade eder.

**İhraç Gelirleri:** Her bir Tertip ihraç için, Sertifikaların ihraçı neticesinde VKŞ tarafından Sertifika Sahiplerinden elde edilecek olan tutarı ifade eder.

**İhraç Tavanı:** Bu İhraç uyarınca Sertifikaların Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onay verilmiş olan satış yapılabilecek azami nominal değerini ifade eder.

**İşlem Sözleşmeleri:** İşbu Sözleşme, Sertifika Hüküm ve Şartları ile İhraçın gerçekleştirilmesine yönelik olarak VKŞ ile Banka arasında imzalanacak olan tüm sözleşmeler ile taahhütleri ifade eder.

**İtfa Bedeli:** Her bir Tertip ihraç için, ihraç edilen Sertifikaların nominal değerleri ve imzalanmış olan İşlem Sözleşmeleri uyarınca Banka tarafından VKŞ'ye ilgili Tertip ihraç çerçevesinde İtfa Tarihine kadar ödenmesi gereken ancak ödenmemiş tutarların toplamını ifade eder.

**İtfa Tarihi:** Her bir Tertip ihraç için, Sertifika Hüküm ve Şartları'nda belirlenen Vade Tarihini veya Erken İtfa Hallerinden herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda VKŞ'nin bu yönde yapacağı bildirimini takip eden ikinci işgünü ifade eder.

**Sertifika:** VKŞ tarafından bu İhraç altında her bir Tertip ihraç uyarınca çeşitli vadelerde ihraç edilecek kira sertifikalarını ifade eder.

**Sertifika Hüküm ve Şartları:** Banka ile VKŞ tarafından her bir Tertip ihraç için imzalanacak olan ve Sertifikaların hüküm ve şartlarını belirten belgeyi ifade eder.

**Sertifika Sahipleri:** Sertifikaları satın alan gerçek veya tüzel kişileri ile tüzel kişiliği olmayan kişi ve/veya mal topluluklarını ifade eder.



11

2 02/03/2024

**Takyidat:** RehİN, ipotek, sınırlı ayni hak, ihtiyati tedbir, muhaleza, haciz, şerh, beyan ve sair her türlü ayni ve şahsi takyidatı ifade eder.

**Tazmin Edilenler:** VKŞ ile VKŞ'nin yöneticileri, çalışanları ve temsilcilerini ifade eder.

**Tertip:** İhraç Tavanı içerisinde kalmak şartıyla Sertifikaların farklı zamanlarda satışa sunulan kısmını ifade eder.

**Vergi:** Her türlü mevcut ve gelecekte Türkiye Cumhuriyeti Devleti veya Sertifika ödemelerine eksi edilebilecek bir diğer devlet tarafından salınan veya salınabilecek gelir ve/veya gider vergileri, tahakkuklar, harçlar, kesintiler, stopajlar, zorunlu ikrazlar, ne tür ve ne şekilde olursa olsun benzeri doğrudan veya dolaylı vergi (BSMV, KDV, KKDF de dâhil), stopaj ve kesintiler, bunların faizleri ve cezaları ile bu türde yapılacak tüm ödemeleri ifade eder.

### **3. İhraç Gelirlerinin Bankaya Ödenmesi ve Bankanın Vekil Tayin Edilmesi**

3.1. VKŞ, İhraç Gelirlerinin asgari %33 (yüzde otuzüç)'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 ödeyecektir. Aynı gün İşlem Sözleşmeleri imzalanacak ve Banka ile VKŞ arasında bir inançlı mülkiyet ve vekalet ilişkisi tesis edilecektir. Taraflar, Varlık Portföyü'ne daha sonradan ilave edilen varlıkların da işbu Sözleşme kapsamındaki devir ve temlik kapsamında olduğunu kabul ederler.

3.2. İşbu inançlı mülkiyet ve vekalet ilişkisinin korunması amacıyla, Banka öncelikle Varlık Portföyünü, her türlü Takyidattan arı olarak VKŞ'ye devir ve temlik etmekle ve VKŞ aynı anda bu Varlık Portföyünü işbu Sözleşme uyarınca VKŞ'nin vekili olarak hareket edecek Bankaya inançlı mülkiyet esasları doğrultusunda devretmektedir.

3.3. VKŞ, Varlık Portföyünün yönetilmesi amacı ile Banka'yı, Banka adınca ancak VKŞ hesabına hareket etmek üzere vekil tayin etmektedir.

### **4. Vekalet Kapsamında Banka Tarafından VKŞ'ye Verilecek Hizmetler**

4.1. Banka, VKŞ tarafından hesaplarına transfer edilecek İhraç Gelirlerinin asgari %33 (yüzde otuzüç)'üne denk gelen kısmı ile Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen ve Sertifika Sahiplerince tahmin edilen (beklenen) yıllık gelir oranını ("Getiri Oranı") elde etmek amacı ile VKŞ adına vekaleten Varlık Portföyünü yönetecektir. Banka, İhraç Gelirlerinin asgari %33 (yüzde otuzüç)'üne denk gelen kısmıyla temlik ettiği ancak vekalet ilişkisine uygun olarak yönettiği Varlık Portföyünü, Gelir Dağıtım Tarihlerine ve İfa Tarihine uygun olarak yönetecektir.

23

3

23/09/2023



- 4.2. Banka, Varlık Portföyünden elde edilecek gelirlerin, İşbu Sözleşme kapsamında VKŞ lehine yönetilen faaliyetlerden elde edileceğini ve bu gelirlerin Sertifikalara konu olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.
- 4.3. Banka; İşbu Sözleşmede yer alan hizmetlerin ifası sırasında, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak hareket etmeyi kabul ve taahhüt eder.
- 4.4. Banka, Varlık Portföyüne ilişkin olarak, VKŞ hesabına Varlık Portföyü Borçlusuna ve/veya diğer ilgili üçüncü kişilere her türlü dava açma, sulh olma, hakem başvurusu, iflas, iflas erteleme ve konkordato talep etme, karnebiye taahhüdünde bulunma, bağışlama yapma, kefil olma, taşınmaz devretme haklarına sahiptir.

## 5. Gelirler, Vekalet Ücreti ve Ödemeler

5.1. Banka ve VKŞ, Banka'nın bu Sözleşme gereği Varlık Portföyü havuzunda bulunan Kira Sertifikaları (Sikkak), gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları, Banka'nın aktifinde yer alan her türlü gayrimenkul varlıklar ve finansal kiralama işlemlerinin geri ödeme planları dahilinde, ilgili Varlık Portföyü Borçlularından tahsil edeceği ana paranın tamamı ile aynı şekilde tahsil edilecek kar paylarının Getiri Oranı tutarındaki oranının; Sertifika Sahiplerine ödemek üzere VKŞ'ye; bu miktar dışındaki diğer kar payı, komisyon ve sair getirilerin, vekalet ücreti olarak Bankaya ait olması konusunda mutabık kalmışlardır. Ancak bu duruma 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. Taraflar, Banka'nın, VKŞ'ye İşbu Sözleşme'nin 3.2 numaralı maddesi uyarınca temlik edilen Varlık Portföyünü geri temlik almak amacıyla Sertifika İhraç gelirlerinin asgari %33 (yüzde otuzüç)'üne denk bir miktar Vaade Tarihi'nde VKŞ'ye ödeyeceğini kabul ederler. Banka ve VKŞ, Bankanın bu Sözleşme gereği VKŞ hesabına müşterilerine sağlayacağı Varlık Portföyü ile ilgili olarak müşterilerinden, ımalı tahvil ve tahsis çalışmalarını, teminat tesisleri ve çözümleri, istihbarat çalışmalarından dolayı kendi standartlarına göre tahsil edeceği komisyon ve diğer ücretlerin Banka'ya ait olması konusunda mutabık kalmışlardır.

5.2. Banka, İşbu Sözleşmenin 5.1 ve 5.2 numaralı Maddesi uyarınca VKŞ'ye ödemesi gerekli olan kar payı ve diğer getiri ödemelerini, Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen Gelir Dağıtım Tarihlerinde ve Gelir Dağıtım Tutarlarında VKŞ'nin Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Merkez Şubesi nezdindeki [1-1507281-2] no'lu hesabına nakden ve defaten ödeyecektir. İşbu Sözleşmenin 5.1 ve 5.2 numaralı Maddesi uyarınca Banka tarafından VKŞ'ye ödemesi gerekli olan ana para ödemeleri Banka tarafından

20

4 Anlam

İtfa Tazihinde ve İtfa Bedeli oranında VKŞ'nin Banka nezdindeki hesabına nakden ve defaten ödenecektir.

## 6. Erken İtfa Halleri

6.1. Yasal mevzuatta düzenlenen temerrüt ve erken itfa halleri saklı kalmak kaydıyla, aşağıda sayılan hallerden ("Erken İtfa Halleri") herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda, VKŞ'nin bu yönde yapacağı yazılı bir bildirim Banka'ya eline ulaşmasını takip eden iki işgünü içinde, VKŞ'nin işbu Varlık Portföyü yönetiminden doğanlar dahil İşlem Sözleşmelerinden kaynaklanan tüm hak ve alacakları muaccel hale gelecek olup Banka VKŞ'ye muaccel hale gelen bu hak ve alacaklara ilişkin tüm yükümlülüklerini derhal ödeyecektir:

6.1.1 Sertifikalardan ve İşlem Sözleşmelerinden kaynaklanan ödemelerden herhangi birinin, teknik aksaklıklar hariçinde, güncel ve eksiksiz olarak ödenmemesi, teknik aksaklık halinde ise, ödemenin vadeyi takip eden ilk işgününde yapılmaması;

6.1.2 Banka tarafından İşlem Sözleşmelerinde kararlaştırılan taahhüt ve yükümlülüklerinden herhangi birinin kısmen veya tamamen ihlal edilmesi ve bu ihlalin öğrenildiği tarihten itibaren 5 işgünü içerisinde tüm sonuçları ile ortadan kaldırılmaması;

6.1.3 Bankanın ödemelerini tatil etmesi, ödeme gücüğü içerisinde düşmesi, alacaklıları ile temdit anlaşması yapması, iflas, konkordato, iflasın ertelenmesi talebinde bulunması, yeniden yapılandırma, konsolidasyon ve benzeri anlaşmalar için girişimde bulunması;

6.1.4 Bankanın ticari faaliyetlerini durdurması veya mali durumunu esaslı derecede olumsuz yönde etkileyecek miktarda ve mahiyette haciz, ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir kararı alınması veya benzeri hallerden herhangi birinin mevcudiyeti; ve

6.1.5 Bankanın bankacılık faaliyet lisansını kaybetmesi.

6.2. Erken İtfa Hallerinden herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda, VKŞ Yönetim Kurulu, Sertifika Sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunması için gerekli tüm diğer tedbirleri alabilir.

## 7. Varlık Portföyü'nün VKŞ'ye Bildirimi, Muhasebesi ve Raporlanması

Banka işbu Sözleşme gereği VKŞ hesabına yöneteceği Varlık Portföyü ile ilgili olarak, VKŞ'nin talep edeceği her türlü bilgiyi ve Varlık Portföyündeki varlıklardaki herhangi bir değişikliği 3 işgünü içinde VKŞ'ye bildirmek, Varlık Portföyü ile ilgili VKŞ'nin talep edeceği raporları, VKŞ'nin talep ettiği formata uygun şekilde 3 işgünü içinde VKŞ'ye rapor etmeyi taahhüt etmiştir.

25

5 an 100



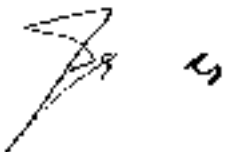
## 8. Banka'nın Beyan ve Tekeffülleri

Banka, aşağıdaki hususları VKŞ'ye beyan ve tekeffül eder.

- 8.1. Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına uygun olarak anonim şirket şeklinde kurulmuş, bankacılık lisansına sahip ve bu alanda faaliyet göstermekte olan bir bankadır.
- 8.2. Banka'nın işbu Sözleşme kapsamında üstlendiği yükümlülükler Banka için yasal, bağlayıcı ve icra edilebilir yükümlülüklerdir.
- 8.3. Banka, işbu Sözleşmeyi imzalamak ve Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerini ifa etmek için gerekli yasal ehliyete sahiptir.
- 8.4. Banka'nın işbu Sözleşme kapsamında üstlendiği yükümlülükler, Bankaya uygulanabilir olan mevzuat hükümlerine, ana sözleşmesine ve diğer iç düzenlemelerine ve taraf olduğu diğer sözleşmelerden kaynaklanan yükümlülüklerine aykırılık teşkil etmemektedir.
- 8.5. Banka'nın işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülükleri, uygulanacak hakuktan kaynaklanan istisnalar saklı kalmak kaydıyla, Banka'nın teminat altına alınmamış diğer yükümlülükleriyle aynı öncelik sırasında olacaktır.
- 8.6. Banka işbu Sözleşme kapsamında üstlendiği yükümlülükler için gerekli her türlü izni almıştır.

## 9. Vergi ve Masraflar

- 9.1. İşbu Sözleşmeden veya ifasından kaynaklanan tüm Vergi, gider ve diğer yükümlülükler Banka tarafından karşılanacaktır. VKŞ tarafından işbu Sözleşme kapsamında düzenlenen ödemelerin tahsil ve/veya işbu Sözleşme kapsamında düzenlenen haklardan faydalanılabilmesi için herhangi bir Vergi veya masraf ödemesinin doğrudan yapılması halinde, Banka söz konusu masrafları VKŞ'ye ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.
- 9.2. İşbu Sözleşme kapsamında Banka tarafından VKŞ'ye yapılacak ödemelerden Vergi, veya benzeri kesintiler yapılmayacak olup, söz konusu kesintilerin ilgili mevzuat gereği yapılması gerekirse, bu tutarlar Banka tarafından ödenecek ve/veya bu ödemelerden herhangi birinin VKŞ tarafından doğrudan yapılması gerekir ise Banka VKŞ tarafından ödenen tutarı VKŞ'ye derhal geri ödeyecektir.
- 9.3. VKŞ'ye vekaleten Banka tarafından kullanılabilecek olan Varlık Portföyü nedeni ile tahakkuk edecek, her türlü Vergi, tazminat, ceza, kamusal veya özel hukuktan doğan mali yükümlülükler, VKŞ adına tahakkuk etmiş bile olsa, Banka tarafından ödenecektir. VKŞ'nin bu ödemeler nedeniyle herhangi bir sorumluluğu yoktur.



5. 11. 2017

## 10. Takas, Malisup ve Hapis Hakkından Feragat

Banka, Sözleşme kapsamında VKŞ'ye ödemekle yükümlü olduğu tutarlar için malisup, takas veya hapis haklarından feragat etmektedir ve bu haklarını kullanmayacağına beyan ve taahhüt eder.

## 11. Tazmin Yükümlülüğü

11.1. Banka, bu Sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerinin veya beyan ve taahhütlerinin ihlali nedeniyle veya Sertifika Sahipleri dahil olmak üzere üçüncü kişilerin hakkı talepleri nedeniyle Tazmin Edilenleri herhangi bir zarara uğraması halinde, söz konusu zararları derhal tazmin etmeyi kabul ve taahhüt eder.

11.2. Banka, Tazmin Edilenlerin yukarıda belirtilen nedenlerle bir zarara uğradıklarını, zararın sebebi ve miktarı ile birlikte yazılı olarak kendisine bildirmeleri durumunda, bu bildirimini almasını müteakip, söz konusu zarar tutarını derhal Tazmin Edilenlere veya onların göstereceği üçüncü kişilere ödeyecektir.

## 12. Zapt

Varlık Portföyü üzerinde üçüncü kişinin sahip olduğu bir hak dolayısıyla, bu varlıklardan herhangi biri, bir üçüncü kişi tarafından kısmi veya tam zapta konu olur ise, Banka, zapta konu olan varlık yerine, bu varlık ile aynı değerde başka bir varlığı derhal VKŞ'ye devir, temlik ve teslim edecek ve VKŞ'nin uğradığı tüm zararları derhal tazmin edecektir.

## 13. Bildirimler

Sözleşme kapsamında Tarafların birbirlerine yapacağı bildirimler için aşağıda belirtilen iletişim bilgileri kullanılacaktır.

**Banka: Alharaka Türk Katılım Bankası A.Ş.**

**İlgi: Yasin YEREBAKAN**

**Adres: Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:6 (Bereket Camii Karşısı)**

**34768 Ümraniye, İstanbul**

**Tele: +90.216.666.6893**

**Faks: +90.216.666.1626**

**E-posta: [vyerebakan@alharakaturk.com.tr](mailto:vyerebakan@alharakaturk.com.tr)**

**VKŞ: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.**

**İlgi: Zeynep MEMİŞ**

23

7



Adres: Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:6 (Bereket Camii Karşısı)  
34768 Ümraniye, İstanbul

Tel : +90.216.666.10.26

Faks: +90.216.666.1626

E-posta: zmemis@albarakastark.com.tr

Bildirimler yazılı olarak, tadelı taahhütlü mektup, elden teslim, faks veya e-posta ile yapılacaktır. Taraflar, faks veya e-posta ile yapılacak bildirimlerin, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193/1 maddesi uyarınca yazılı delil teşkil edeceğini beyan ve kabul ederler.

#### 14. Tarafların İşbirliği

Taraflar, bu Sözleşmede yer alan taahhütlerin yerine getirilmesi ve gerektiğinde üçüncü şahıslarla imzalanması gereken belgelerin imzalanması için gerekli olan tüm iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi konusunda ezami çabayı sarf edeceklerini ve gereken tüm işbirliğini sağlayacaklarını beyan ve taahhüt ederler.

#### 15. Ayrılabilirlik

Bu Sözleşmenin herhangi bir hükmünün uygulanacak hukuk uyarınca geçersiz veya icra edilemez sayılması halinde, söz konusu hüküm Sözleşmeden ayrılmış sayılacaktır ve Taraflar, bu hükmün yerine bu hükmün etkisine mümkün olduğu kadar yakın bir etkiye sahip ancak uygulanacak hukuka uygun ve geçerli yeni bir hüküm getireceklerdir. Herhangi bir hükmün geçersiz veya icra edilemez sayılması Sözleşmenin diğer hükümlerinin ve icra edilebilirliğini etkilemeyecektir.

#### 16. Tadil

Bu Sözleşme, yalnızca Taraflarca usulince imzalanarak yazılı bir biçimde tadil edilebilir.

#### 17. Devir Yasası

Taraflar, bu Sözleşmeyi veya Sözleşmeden kaynaklanan hak ve yükümlülüklerini üçüncü şahıslara devredemez.

#### 18. Faiz Yasası

Taraflar, bu Sözleşmeden kaynaklanan veya Sözleşmeyle ilgili olarak elde edilecek ödemelere faiz uygulanmayacağını, bu ödemelere herhangi bir şekilde faiz uygulanmasının söz konusu olması halinde faiz tutarlarından feragat edeceklerini, bunun mümkün olmaması veya faiz tutarının tahsil edilmiş olması halinde ise bu tutarın sosyal sorumluluk projeleri kapsamında üçüncü şahıslara bağışlayacaklarını kabul ve taahhüt ederler.



21

8 21/01/2024

**19. Uygulanacak Hukuk ve Uyuşmazlıkların Çözümü**

Bu Sözleşmenin ifasında ve yorumlanmasında Türkiye Cumhuriyeti kanunları uygulanacaktır. Sözleşmeden kaynaklanabilecek uyuşmazlıkların çözümünde İstanbul Çağlayan Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkilidir.

**20. Sözleşmenin Süresi**

İşbu Sözleşme, İşlem Sözleşmeleri, Sertifikalar ve İhraçtan doğan hak ve yükümlükler eksiksiz yerine getirilerek Sertifikaların tamamının itfa edildiği tarihe kadar yürürlükte kalacaktır. İşbu Sözleşme Banka tarafından tek taraflı olarak sona erdirilemez.

İşbu Sözleşme, 10 sahife, 20 maddeden oluşmakta olup 12.04.2022 tarihinde 1 (bir) nüsha olarak imzalanmıştır.

**Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.**

  
Şuayb ÜSTÜNCAN  
Yönetici

  
Tülay ŞALVA  
Birim Müdürü

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6  
34760 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 866 01 01 Faks: (0216) 866 10 02  
Büyük Mükellefler V.D.: 077 000 0702

**Bereket Varlık Kiralama A.Ş.**

  
Zeynep MEMİŞ  
Yönetim Kurulu Üyesi

  
Muzaffer ÇÖLMEK  
Yönetim Kurulu Üyesi

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 8  
Ümraniye-İST. Ticaret Sic. No: 273670  
Mevdağ Vergi Dairesi: 165 023 246  
www.bereketvarlik.com



## EK 1 – VARLIK PORTFÖYÜ

Aşağıdaki varlıklar, Varlık Portföyünü oluşturmaktadır:

Sıra	Proje Numarası	Türü	Varlık Tanımı	Vade Tarihi	Para Cinsi	Toplam Varlık Değeri (TL)
1	772	Finansal Kiralama	179900 - EĞME VE SARMA MAKİNESİ	10.12.2024	USD	30.885.305,76
2	333365	Finansal Kiralama	501000 - GÜNEŞ ENERJİSİ SANTRALİ	2.01.2024	USD	14.817.785,55
3	534	Finansal Kiralama	170200 - ÇİZİM DOKUMA MAKİNESİ	12.03.2024	USD	8.170.120,36
4	901	Finansal Kiralama	210100 - PLASTİK ENJEKSİYON MAKİNASI	28.02.2025	TRY	8.112.273,65
5	1470	Finansal Kiralama	170300 - YUVARLAK ÖRGÜ MAKİNASI	30.11.2026	USD	6.815.773,02
6	155038	Finansal Kiralama	179900 - SANAYİ TİPİ YUVARLAK ÖRGÜ MAKİNASI	5.06.2023	USD	6.347.814,45
7	2480	Finansal Kiralama	219900 - PREFORM KALIBI	17.06.2024	USD	5.685.342,85
8	532	Finansal Kiralama	509901 - ÇİFT VİDALI EKSTRUDER HATTI	4.03.2024	USD	3.856.703,13
<b>Toplam</b>						<b>84.691.118,78</b>

\*12.04.2022 tarihi için geçerli TCMB efektif satış kurları (USD/TRY) referans alınmıştır.

  
ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Or Araplar Büyükdüzensiz Cad. No: 11  
4758 Binazıye / İSTANBUL  
Tic. Sicil No: 27218 / Etiler Ofis: (0212) 888 1111  
Büyük Müktefeler V.D. : 047 070 8702

  
BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdüzensiz Cad. No: 6  
34398 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tic. Sicil No: 27218 / Ticaret Sicil No: 793670  
Vergi Dairesi: Sarıyer Vergi Dairesi: 165 028 2416  
• www.bereketvarlik.com

## ALIM-SATIM SÖZLEŞMESİ

İşbu Alım Satım Sözleşmesi ("Sözleşme"), Sermaye Piyasası Kurulu'nun: 7 Haziran 2013 tarihli: 28670 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan III-61.1 numaralı Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında, Sermaye Piyasası Kurulu'nun .../.../..... tarihli onayına istinaden İhraç Tavanına kadar çeşitli vadelerde Tertipler halinde ihraç edilecek olan kira sertifikası ihracı ("İhraç") çerçevesinde;

- (1) Merkezi Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:6 (Bereket Camii Karşısı) 34768 Ümraniye, İstanbul'da adresinde yer alan ve İstanbul Ticaret Sicili' nde 206671 sicil numarası ile kayıtlı olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ("Banka"), ile
- (2) Merkezi Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:6 (Bereket Camii Karşısı) 34768 Ümraniye, İstanbul'da adresinde yer alan ve İstanbul Ticaret Sicili' nde 793679 sicil numarası ile kayıtlı olan Bereket Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ")

12.04.2022 tarihinde imzalanmıştır. Banka ve VKŞ bu Sözleşme' de ayrı ayrı "Taraflar", birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.

### 1. Sözleşme'nin Konusu

İşbu Sözleşme, Emtialar' ın VKŞ tarafından İhraç çerçevesinde elde edilecek Sertifika ihraç gelirlerinin azami %67 (yüzde altmışyedii)1'sine denk gelen kısmının kullanılarak satın alınması ve akabinde Banka'ya vadeli olarak satışının hüküm ve koşullarını düzenlemektedir.

### 2. Tanımlar

İşbu Sözleşmede aksi açıkça belirtilmedikçe, aşağıda belirtilen terimler katışlarında yer alan anlamları ifade edeceklerdir.

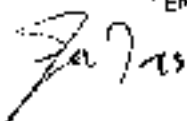
**Emtialar**<sup>1</sup>: [•] [miktarında, ağırlığında, ebatında vs.] [bakır, platin, palladyum, çinko, kurşun, alüminyum, alüminyum alaşımı, nikel, veya diğer Şeri hukuka uygun olarak alım satımı yapılabilir VKŞ ve Banka arasında anlaşılan diğer emtiaları (altın veya gümüş dışında)] ifade eder.

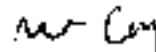
**İhraç Gelirleri**: Her bir Tertip ihraç için, Sertifikaların ihracı neticesinde VKŞ tarafından elde edilecek olan tutarı ifade eder.

**İhraç Tavanı**: Bu İhraç uyarınca Sertifikaların Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onay verilmiş olan satış yapılabilecek azami nominal değerini ifade eder.

**İşlem Sözleşmeleri**: İşbu Sözleşme, Sertifika Hüküm ve Şartları ile İhraçın gerçekleştirilmesine yönelik olarak VKŞ ile Banka arasında imzalanacak olan tüm sözleşmeler ile taahhütleri ifade eder.

<sup>1</sup> Emtialar her işlem özelinde ayrıntılı olarak tanımlanacaktır.



1 



**İtfa Bedeli:** Her bir Tertip ihraç için, ihraç edilen Sertifikalar'ın nominal değerleri ve imzalanmış olan İşlem Sözleşmeleri uyarınca Banka tarafından VKŞ'ye ilgili Tertip ihraç çerçevesinde İtfa Tarihine kadar ödenmesi gereken ancak ödenmemiş tutarların toplamını ifade eder.

**İtfa Tarihi:** Her bir Tertip ihraç için, Sertifika Hüküm ve Şartları'nda belirtilen Vade Tarihini veya Erken İtfa Halleri'nden herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda VKŞ'nin bu yönde yapacağı bildirimini takip eden ikinci işgünü ifade eder.

**Ödeme Tablosu:** İşbu Sözleşme'nin 2 numaralı ekinde yer alan, Emtialar karşılığında Banka tarafından VKŞ'ye yapılacak ödemelerin Getiri Dağılım Tarihi ve Vade Tarihi'ne uygun olarak belirlenmiş vadelerini ve bedellerini gösteren ödeme tablosunu ifade eder.

**Sertifika:** VKŞ tarafından bu İhraç altında her bir Tertip ihraç uyarınca çeşitli vadelerde ihraç edilecek kira sertifikalarını ifade eder.

**Sertifika Hüküm ve Şartları:** Banka ile VKŞ tarafından her bir Tertip ihraç için imzalanacak olan ve Sertifikaların hüküm ve şartlarını belirten belgeyi ifade eder.

**Sertifika Sahipleri:** Sertifikaları satın alan gerçek veya tüzel kişileri ile tüzel kişiliği olmayan kişi ve/veya mal topluluklarını ifade eder.

**Takyidat:** Rehin, ipotek, sınırlı ayni hak, ihtiyati tedbir, muhafaza, haciz, şerh, beyan ve sair her türlü ayni ve şahsi takyidatı ifade eder.

**Tazmin Edilenler:** VKŞ ile VKŞ'nin yöneticileri, çalışanları ve temsilcilerini ifade eder.

**Tedarikçi:** DD&Co Limited

**Tertip:** İhraç Tavam içerisinde kalmak şartıyla Sertifikalarda farklı zamanlarda satışa sunulan kısmını ifade eder

**Vergi:** Her türlü mevcut ve gelecekte Türkiye Cumhuriyeti Devleti veya Sertifika ödemelerine eki edebilecek bir diğer devlet tarafından şahıs veya salınabilecek gelir ve/veya gider vergileri, tahakkuklar, harçlar, kesintiler, stopajlar, zorunlu kırazlar, ne tür ve ne şekilde olursa olsun henzeri doğrudan veya dolaylı vergi (BSMV, KDV, KKKD' de dâhil), stopaj ve kesintiler, bunların faizleri ve cezaları ile bu türde yapılacak tüm ödemeleri ifade eder.

### 3. Alım-Satım İşlemi

3.1. VKŞ, İhraç Gelirlerinin azami %67 (yüzde altmışyeddi)'sine denk gelen kısmı ile Sertifika Sahiplerinin ödeme yapmasını takiben aynı gün içerisinde Tedarikçi'den Emtialar'ı satın almış ve bu satın alınan Emtialar'ı eş zamanlı olarak, (Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen Getiri Oranı'nı elde etmek amacıyla) Ödeme Tablosu'nda belirtilen vade ve bedelde ödemeler karşılığında Banka'ya geri satmıştır ("Alım-Satım İşlemi").

3

2

2

- 3.2. Taraflar, herhangi bir ilave işleme gerek olmaksızın Alım-Satım İşlemi'nin işbu Sözleşme'ni imzalanması ve Emtialar'ın mülkiyet devirlerinin tamamlanmasıyla gerçekleştiğini kabul ederler.
- 3.3. Banka, Emtialar'a (vadeli şekilde ödenecek alım bedeli ve alım bedelinin tutarı dışında), VKŞ'nun Emtialar'a Tedarikçi'den alırken uygulanan hüküm ve şartlarla aldığı ve hüküm ve şartların farkında olduğunu kabul eder.
- 3.4. Taraflar, VKŞ'nin satıcı sıfatıyla herhangi bir ayıp veya zapttan sorumlu olmadığını ve bu doğrultuda Taraflar arasında bir sorumsuzluk anlaşması yapıldığını kabul ederler. Banka, Emtialar'ı almadan önce gerekli gözden geçirme ve muayene yükümlülüğünü yerine getirdiği ve VKŞ'nun Emtialar ile ilgili olarak kendisine yönelttiği herhangi bir nitelik veya niceliğe ilişkin beyan veya tekeffülde bulunmadığını kabul eder.
- 3.5. VKŞ'nun Banka'ya, ayıp, zapt veya benzeri bir sebeple kantondan kaynaklanan herhangi bir ödeme yapması halinde, Banka, aynı tutardaki ödemeyi VKŞ'ye geri yapacağını soyut borç olarak ikrarı eder.

#### 4. Gelirler, Vekalet Ücreti ve Ödemeler

- 4.1. Banka ve VKŞ, Emtialar'ın karşılığı olarak Banka'dan herhangi bir yasal kesinti vb. yapmadan işbu Sözleşme'nin Ödeme Tahlosunda belirtilen vade ve bedelde ödemeleri yapması hususunda mutabık kalmışlardır.
- 4.2. Banka, İşbu Sözleşmenin 3. numaralı Maddesi uyarınca VKŞ'ye ödemesi gerekli olan Alım-Satım İşlemi bedellerini, Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen Gelir Dağıtım Tarihlerinde ve Gelir Dağıtım Tutarlarında VKŞ'nin Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Merkez Şubesi nezdindeki 1-1507281-2 no'lu hesabına nakden ve defaten ödeyecektir.

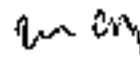
#### 5. Erken İtfa Halleri

- 5.1. Yasal mevzuatta düzenlenen temerrüt ve erken itfa halleri saklı kalmak kaydıyla, aşağıda sayılan hallerden ("Erken İtfa Halleri") herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda, VKŞ'nin bu yönde yapacağı yazılı bir bildirim Banka'nın eline ulaşmasını takip eden iki işgünü içinde, VKŞ'nin İşbu Alım-Satım İşlemi'nden doğanlar dahil İşlem Sözleşmelerinden kaynaklanan tüm hak ve alacakları muaccel hale gelecek olup Banka VKŞ'ye muaccel hale gelen bu hak ve alacaklara ilişkin tüm yükümlülüklerini derhal ödeyecektir.
- 5.2. Sertifikalardan ve İşlem Sözleşmelerinden kaynaklanan ödemelerden herhangi birinin, teknik aksaklıklar haricinde, gününde ve eksiksiz olarak ödenmemesi, teknik aksaklık halinde ise, ödemelerin vadeyi takip eden ilk işgününde yapılmaması;



21

3





- 5.3. Banka tarafından İşlem Sözleşmelerinde kararlaştırılan taahhüt ve yükümlülüklerinden herhangi birinin kısmen veya tamamen ihlal edilmesi ve bu ihlalin öngörüldüğü tarihten itibaren 5 işgünü içerisinde tüm sonuçları ile ortadan kaldırılmaması;
- 5.4. Bankanın ödemelerini tatil etmesi, ödeme güçlüğü içerisinde düşmesi, alacaklıları ile temdit anlaşması yapması, iflas, konkordato, iflasın ertelenmesi talebinde bulunması, yeniden yapılandırma, konsolidasyon ve benzeri anlaşmalar için girişimde bulunması;
- 5.5. Bankanın ticari faaliyetlerini daraltması veya mali durumunu esaslı derecede olumsuz yönde etkileyecek miktarda ve makyette haciz, ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir kararı alınması veya benzeri hallerden herhangi birinin meydana gelmesi; ve
- 5.6. Bankanın bankacılık faaliyet lisansını kaybetmesi.
- 5.7. Erken İtfa hallerinden herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda, VKŞ Yönetim Kurulu, Sertifika Sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunması için gerekli tüm diğer tedbirleri alabilir.

## 6. Banka'nın Beyan ve Tekeffülleri

Banka, aşağıdaki hususları VKŞ'ye beyan ve tekeffül eder:

- 6.1. Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına uygun olarak anonim şirket şeklinde kurulmuş, bankacılık lisansına sahip ve bu alanda faaliyet göstermekte olan bir bankadır.
- 6.2. Banka'nın İşbu Sözleşme kapsamında üstlendiği yükümlülükler Banka için yasal, bağlayıcı ve icra edilebilir yükümlülüklerdir.
- 6.3. Banka, İşbu Sözleşmeyi imzalamak ve Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerini ifa etmek için gerekli yasal ehliyete sahiptir.
- 6.4. Banka'nın İşbu Sözleşme kapsamında üstlendiği yükümlülükler, Bankaya uygulanabilir olan mevzuat hükümlerine, ama sözleşmesine ve diğer iç düzenlemelerine ve taraf olduğu diğer sözleşmelerden kaynaklanan yükümlülüklerine aykırılık teşkil etmemektedir.
- 6.5. Banka'nın İşbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülükleri, uygulanacak hukuktan kaynaklanan istisnalar saklı kalmak kaydıyla, Banka'nın teminat altına alınmamış diğer yükümlülükleriyle aynı öncelik sırasında olacaktır.
- 6.6. Banka İşbu Sözleşme kapsamında üstlendiği yükümlülükler için gerekli her türlü izni almıştır.

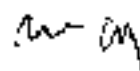
## 7. Vergi ve Masraflar

- 7.1. İşbu Sözleşmeden, ifasından veya Alın-Satım İşlemi'nden kaynaklanan tüm vergi, gider ve diğer yükümlülükler Banka tarafından karşılanacaktır. VKŞ tarafından İşbu Sözleşme kapsamında düzenlenen ödemelerin tahsili ve/veya İşbu Sözleşme kapsamında düzenlenen haklardan faydalanabilmesi için herhangi bir vergi veya



v

4



masraf ödenmesinin doğrudan yapılması halinde, Banka söz konusu masrafları VKŞ'ye ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

- 7.2. İşbu Sözleşme kapsamında Banka tarafından VKŞ'ye yapılacak ödemelerden vergi, veya henüz kesintiler yapılmayacak olup, söz konusu kesintilerin ilgili mevzuat gereği yapılması gerekirse, bu tutarlar Banka tarafından ödenecek ve/veya bu ödemelerden herhangi birinin VKŞ tarafından doğrudan yapılması gerekir ise Banka VKŞ tarafından ödenen tutarı VKŞ'ye derhal geri ödeyecektir.
- 7.3. VKŞ'ye vekaleten Banka tarafından kullanılacak olan Finansman Desteği işlemleri nedeniyle tahakkuk edecek, her türlü Vergi, tazminat, ceza, kamusal veya özel hukuktan doğan mali yükümlülükler, VKŞ adına tahakkuk etmiş bile olsa, Banka tarafından ödenecektir. VKŞ'nin bu ödemeler nedeniyle herhangi bir sorumluluğu yoktur.

#### 8. Takas, Mahsup ve Hapis Hakkından Feragat

Banka, Sözleşme kapsamında VKŞ'ye ödemekle yükümlü olduğu tutarlar için mahsup, takas veya hapis haklarından feragat etmektedir ve bu haklarını kullanmayacağını beyan ve taahhüt eder.

#### 9. Tazmin Yükümlülüğü

- 9.1. Banka, bu Sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerinin veya beyan ve tekeffüllerinin ihfali nedeniyle veya Sertifika Sahipleri dahil olmak üzere üçüncü kişilerin haklı talepleri nedeniyle Tazmin Edilenleri herhangi bir zarara uğraması halinde, söz konusu zararları derhal tazmin etmeyi kabul ve taahhüt eder.
- 9.2. Banka, Tazmin Edilenlerin yukarıda belirtilen nedenlerle bir zarara uğradıklarını, zararın sebebi ve miktarı ile birlikte yazılı olarak kendisine bildirmeleri durumunda, bu bildirim alınmasını müteakip, söz konusu zarar tutarını derhal Tazmin Edilenlere veya onların göstereceği üçüncü kişilere ödeyecektir.

#### 10. Zapt

Finansman Desteği üzerinde üçüncü kişinin sahip olduğu bir hak dolayısıyla, bu varlıklardan herhangi biri, bir üçüncü kişi tarafından kısmi veya tam zapta konu olur ise, Banka, zapta konu olan varlık yerine, bu varlık ile aynı değerde başka bir varlığı derhal VKŞ'ye devir, temlik ve teslim edecek ve VKŞ'nin uğradığı tüm zararları derhal tazmin edecektir.

#### 11. Bildirimler

Sözleşme kapsamında Tarafların birbirlerine yapacağı bildirimler için aşağıda belirtilen iletişim bilgileri kullanılacaktır.



11

5



**Banka: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.**

**İlgi: Yasin YEREBAKAN**

Adres: Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdöniz Caddesi No:6 (Bereket Camii Karşısı)

34768 Ümraniye, İstanbul

Tel : +90.216.666 0893

Faks: +90.216.666 1610

E-posta: yyerebakan@albarakaturk.com.tr

**VKŞ: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.**

**İlgi: Zeynep MEMİŞ**

Adres: Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdöniz Caddesi No:6 (Bereket Camii Karşısı) 34768 Ümraniye, İstanbul

Tel : +90. 216 666 10 26

Faks: +90.216.666 16 26

E-posta: [zmemis@albarakaturk.com.tr](mailto:zmemis@albarakaturk.com.tr)

Bildirimler yazılı olarak, iadeli taahhütlü mektup, elden teslim, faks veya e-posta ile yapılacaktır. Taraflar, faks veya e-posta ile yapılacak bildirimlerin, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193/1 maddesi uyarınca yazılı delil teşkil edeceğini beyan ve kabul ederler.

## **12. Tarafların İşbirliği**

Taraflar, bu Sözleşmede yer alan taahhütlerin yerine getirilmesi ve gerektiğinde üçüncü şahıslarla imzalanması gereken belgelerin imzalanması için gerekli olan tüm iş ve işlemlerin gerçekleştirilmesi konusunda azami çabayı sarf edeceklerini ve gereken tüm işbirliğini sağlayacaklarını beyan ve taahhüt ederler.

## **13. Ayrılabilirlik**

Bu Sözleşmenin herhangi bir hükmünün uygulanacak hukuk uyarınca geçersiz veya icra edilemez sayılması halinde, söz konusu hüküm Sözleşmeden ayrılmış sayılacaktır ve Taraflar, bu hükmün yerine bu hükmün etkisine mümkün olduğu kadar yakın bir etkiye sahip ancak uygulanacak hukuka uygun ve geçerli yeni bir hüküm getireceklerdir. Herhangi bir hükmün geçersiz veya icra edilemez sayılması Sözleşmenin diğer hükümlerinin ve icra edilebilirliğini etkilemeyecektir.



11

6 Aralık

#### 14. Tadil

Bu Sözleşme, yalnızca Taraflarca usulünce imzalanarak yazılı bir biçimde tadil edilebilir.

#### 15. Devir Yasağı

Taraflar, bu Sözleşmeyi veya Sözleşmeden kaynaklanan hak ve yükümlülüklerini üçüncü şahıslara devredemez.

#### 16. Faiz Yasağı

Taraflar, bu Sözleşmeden kaynaklanan veya Sözleşmeyle ilgili olarak elde edilecek ödemelere faiz uygulanmayacağını, bu ödemelere herhangi bir şekilde faiz uygulanmasının söz konusu olması halinde faiz tutarlarından feragat edeceklerini, bunun mümkün olmaması veya faiz tutarının tahsil edilmiş olması halinde ise bu tutarı sosyal sorumluluk projeleri kapsamında üçüncü şahıslara bağışlayacaklarını kabul ve taahhüt ederler.

#### 17. Uygulanacak Hukuk ve Uyuşmazlıkların Çözümü

Bu Sözleşmenin ifasında ve yorumlanmasında Türkiye Cumhuriyeti kanunları uygulanacaktır. Sözleşmeden kaynaklanabilecek uyuşmazlıkların çözümünde İstanbul Çağlayan Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkilidir.

#### 18. Sözleşmenin Süresi

İşbu Sözleşme, İşlem Sözleşmeleri, Sertifikalar ve İhraçtan doğan hak ve yükümlükler eksiksiz yerine getirilerek Sertifikaların tamamının itfa edildiği tarihe kadar yürürlükte kalacaktır. İşbu Sözleşme Banka tarafından tek taraflı olarak sona erdirilemez.

Bu Sözleşme, 8 sahife, 18 maddeden oluşan bu sözleşme 12.04.2022 tarihinde 1 (bir) nüsha olarak imzalanmıştır.

#### Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

  
ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdere Cd. No: 8  
34758 Ormanlıye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 10 00  
Büyük Mükellefler V.D.: 017 000 000 000  
Şuayb ÜSTÜNCAN  
Yönetici  
Tülay ŞALVA  
Birim Müdürü

#### Bereket Varlık Kiralama A.Ş.

  
BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 8  
Ormanlıye-İST. Ticaret Sicil No: 193640  
Atıfdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com  
Zeynep MEMİŞ  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Muzaffer ÇÖLMEK  
Yönetim Kurulu Üyesi

## EK 1 – ÖDEME TABLOSU

Daha sonra iletilecektir.

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
2953 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 13  
Büyük Mükellefler V.D.: 041 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
2953 Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670  
İstanbul Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com