

## Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

### Sermaye Piyasası Aracı Notudur

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 20/04/2020 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 10.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 300.000.000 TL 'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 450.000.000 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 20/09/2019 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri 11/11/2019, 03/01/2020, 19/02/2020 ve ....04/2020 tarihlerinde, özet ise ....04/2020 tarihinde; 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.gov.tr](http://kap.gov.tr)) yayınlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

İzahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; ihraççı, ihraca aracılık eden 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 SPK'nın hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca 19/09/2019 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen kira sertifikaları toplam nominal değeri 4.840.000.000 TL olup ihraç ilişkili bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.



20 Nisan 2020

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdeleniz Cad.No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 668 01 01 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670

Mersis No: 08500000000000000000

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Akattil Ebulcazade Caddesi No: 12

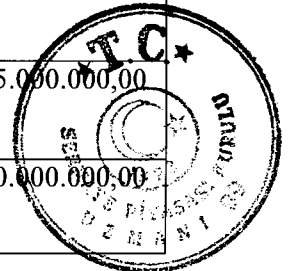
Tel: (0212) 343 335 / 1234567890

Mersis No: 0649 - 0039 - 0040 - 00000000000

Büyük Mükellefler V.D.: 049 003 5004

www.oyakyatirim.com.tr

| Borçlanma Aracının Türü | İhraç Türü | ISIN Kodu    | Vade Başlangıç Tarihi | İtfa Tarihi | İhraç Miktarı (TL Nominal) |
|-------------------------|------------|--------------|-----------------------|-------------|----------------------------|
| Kira Sertifikası        | Halka Arz  | TRDBRKT22014 | 04.10.2019            | 28.02.2020  | 150.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Tahsisli   | TRDBRKT12023 | 8.10.2019             | 10.1.2020   | 200.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT12031 | 16.10.2019            | 22.1.2020   | 350.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Tahsisli   | TRDBRKT1931  | 24.10.2019            | 31.12.2019  | 100.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT22022 | 8.11.2019             | 12.2.2020   | 400.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Halka Arz  | TRDBRKT22030 | 22.11.2019            | 28.2.2020   | 200.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT12049 | 28.11.2019            | 27.1.2020   | 60.000.000,00              |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT52011 | 28.11.2019            | 29.5.2020   | 50.000.000,00              |
| Kira Sertifikası        | Tahsisli   | TRDBRKT32013 | 28.11.2019            | 9.3.2020    | 75.000.000,00              |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT42012 | 4.12.2019             | 15.4.2020   | 400.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT32021 | 20.12.2019            | 25.03.2020  | 325.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Tahsisli   | TRDBRKT12114 | 23.12.2019            | 08.01.2021  | 30.000.000,00              |
| Kira Sertifikası        | Halka Arz  | TRDBRKT42020 | 10.01.2020            | 30.04.2020  | 450.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Tahsisli   | TRDBRKT32039 | 10.01.2020            | 20.03.2020  | 100.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT52029 | 22.01.2020            | 12.05.2020  | 275.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT42038 | 27.01.2020            | 15.04.2020  | 100.000.000,00             |



20 Ocak 2020

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 02  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ümraniye / 34768 Ümraniye / İstanbul  
Ticaret Sicil No: 292470  
Alemler Vergi Dairesi: 165 004 2496  
www.bereketvarlik.com.tr

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Kavallar, Ebuğduyar Mah. Cad. Eski Halk Bankası Binası Kat: 3  
Tel: (0212) 343 35 00 Faks: (0212) 343 35 49  
Borsas No: 0649 - 0039 - 6040 - 1914  
Büyük Mükellefler V.D. No: 003 0004  
www.oyakyatirim.com.tr

|                  |           |              |            |            |                |
|------------------|-----------|--------------|------------|------------|----------------|
| Kira Sertifikası | Nitelikli | TRDBRKT62010 | 12.02.2020 | 03.06.2020 | 350.000.000,00 |
| Kira Sertifikası | Halka Arz | TRDBRKT62028 | 28.02.2020 | 12.06.2020 | 250.000.000,00 |
| Kira Sertifikası | Tahsisli  | TRDBRKT92017 | 09.03.2020 | 07.09.2020 | 80.000.000,00  |
| Kira Sertifikası | Tahsisli  | TRDBRKT52037 | 16.03.2020 | 20.05.2020 | 90.000.000,00  |
| Kira Sertifikası | Nitelikli | TRDBRKT52045 | 25.03.2020 | 22.05.2020 | 325.000.000,00 |
| Kira Sertifikası | Nitelikli | TRDBRKT62036 | 15.04.2020 | 24.06.2020 | 500.000.000,00 |

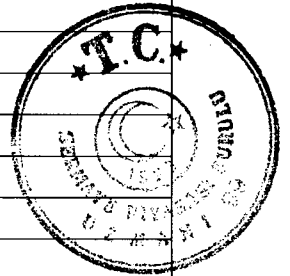
## İÇİNDEKİLER

|                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------|----|
| 1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER ..... | 5  |
| 2. RİSK FAKTÖRLERİ .....                                              | 6  |
| 3. TEMEL BİLGİLER .....                                               | 7  |
| 4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER .....     | 8  |
| 5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR .....                                  | 15 |
| 6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER .....                       | 26 |
| 7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER .....              | 27 |
| 8. DİĞER BİLGİLER .....                                               | 28 |
| 9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI .....         | 31 |
| 10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER .....                                    | 32 |
| 11. EKLER .....                                                       | 32 |

## KISALTMA VE TANIMLAR

|                          |                                                                         |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| A.Ş.                     | Anonim Şirket                                                           |
| ABD                      | Amerika Birleşik Devletleri                                             |
| Bankacılık Kanunu        | 5411 sayılı Bankacılık Kanunu                                           |
| BDDK                     | Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu                                |
| BİAŞ                     | Borsa İstanbul A.Ş.                                                     |
| Çoğunluk Pay Sahibi      | Albaraka Bannacılık Grubu                                               |
| Danışma Kurulu           | Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Danışma Kurulu                       |
| ECB                      | Avrupa Merkez Bankası                                                   |
| Finansal Kiralama Kanunu | 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu |
| FED                      | ABD Merkez Bankası                                                      |
| Hak                      | Her bir ihraca konu varlıklar dışındaki her türlü hak                   |
| Hazine VKŞ               | T.C.Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi                         |
| İİK                      | 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu                                        |

20 Ocak 2020



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

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6  
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 268570  
Alemdere Vergi Dairesi: T.C. 029 0416  
Bereketvarlik.com.tr

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Akmerkezi Etiler / Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 347 00 00 Faks: (0212) 351 00 09  
Ticaret Sicil No: 0649 - 0030 - 6040 (0212)  
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 5004  
www.oyakyatirim.com.tr

|                               |                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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                                                                                                                                                    |

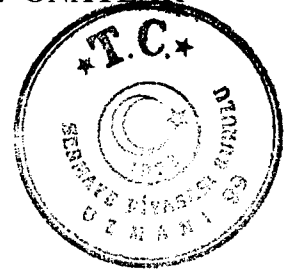
## İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR

YOKTUR

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdere Cd.No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 02  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdere Cd.No: 6  
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 293570  
Alınan Mersis Dairesi: 145 026 24 16  
www.bereketvarlik.com

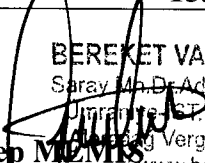
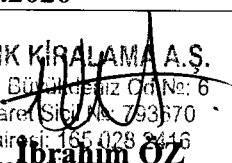
**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akademi / Ebulunur Bulvarı Cd. No: 5  
Levent / Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 333 11 00 Fax: (0212) 333 11 09  
Mersis No: 0649 - 0039 - 6040 - 00009  
Büyük Mükellefler V.D.: 049 000 8004  
www.oyakyatirim.com.tr



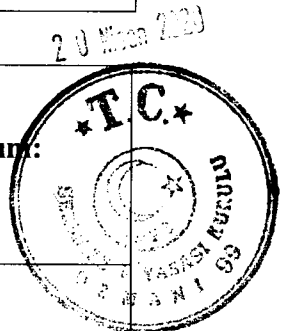
20 Nisan 2023

**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><b>Fon Kullanıcısı</b></p> <p><b>ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.</b></p> <p><b>15.04.2020</b></p>                                                                                                                                                                                                                       | <p><b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b></p>                            |
| <p><b>ALBARAKA TÜRK</b><br/><b>KATILIM BANKASI A.Ş.</b><br/>Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6<br/>34768 Ümraniye / İSTANBUL<br/>Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 18 63<br/>Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702</p> <p><b>Tülay SALVA</b><br/><b>Müdür</b></p> <p><b>Malik Khodr TEMSAH</b><br/><b>Genel Müdür Yrd.</b></p> | <p><b>SERMAYE PİYASASI ARACI</b><br/><b>NOTUNUN TAMAMI</b></p> |

|                                                                                                                                    |                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>İhraççı</b><br><b>BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.</b><br><br><b>15.04.2020</b>                                                     | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>                                                                                                     |
| <br><b>Zeynep M. Öz</b><br>Yönetim Kurulu Üyesi | <br><b>İbrahim ÖZ</b><br>Yönetim Kurulu Üyesi |

|                                                                                                                             |                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş</b><br/> <b>OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b><br/> <b>15.04.2020</b></p> | <p><b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b></p>  |
| <p><b>Deniz KUMCUOĞLU</b><br/> <b>Grup Müdürü</b></p> <p><b>Genel Müdür Yardımcısı</b></p>                                  | <p><b>SERMAYE PİYASASI ARACI</b><br/> <b>NOTUNUN TAMAMI</b></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 kullancısı olarak yer alacağı 10.000.000.000 TL'lik ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek olan kira sertifikası ihraçları (1) sahipliğe, (2) yönetim sözleşmesine, (3) alım-satıma dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle ihraç edilebilecektir.

Bu Sermaye Piyasası Aracı notu kapsamında ihraç edilecek olan 23. Tertip Kira Sertifikası 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 ihracı 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 ihraca 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, rehn edilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyati tedbir kararı verilemez.

**ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.**

Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6  
34766 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**

Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6  
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 293670  
Muhasebe Vergi Dairesi: 165 28 2416  
www.bereketvarlik.com

20 Ocak 2023  
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayatlar Bulvarı No: 33 Cad. Etiler Kat: 5  
Levent / Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 349 00 33 Faks: (0212) 349 00 34  
Muhasebe: 0849 0039 6000  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702  
www.oyakyatirim.com.tr

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

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

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

### 3. TEMEL BİLGİLER

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

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

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

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

##### VKŞ Açısından

VKŞ, ihraç ettiği kira sertifikaları karşılığında yatırımcılardan topladığı kaynağı; (i) yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında ihraca dayanak teşkil eden varlık portföyünün Banka'dan devralınması veya vekil sıfatıyla hareket edecek olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye Banka tarafından, Banka adına ancak VKŞ hesabına vekaleten Banka müşterilerine kullandırılması; (ii) Alım-Satım dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık olarak kullanılacak olan emtianın tedarikçiden satın alınması kullanılacaktır. Bu Sermaye Piyasası Aracı Notu kapsamında İhraç edilecek kira sertifikası karşılığında elde edilecek fonun %32'si ihraca dayanak teşkil edecek olan Finansal Kiralama işlemleri ve Gayrimenkul Yatırım Fonu Satılım Paylarından oluşan varlık portföyünü satın almak için, kalan % 67'si ise emtia alım satımı için kullanılacaktır.



20 Nisan 2023

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

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sic. No: 795 570  
A.Ş. Sicil No: 298115 Vergi Dairesi: 185 026 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Kadıköy, Etiler Mah. Nispetiye Cad. No: 10  
34337 Kat: 10 Kat: 10  
Tel: (0212) 343 33 33 Faks: (0212) 343 33 33  
Tic. Sic. No: 270649 Mersis No: 0849 0000 0000 0000 0000  
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 3034  
www.oyakyatirim.com.tr

## Albaraka Türk Açısından

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

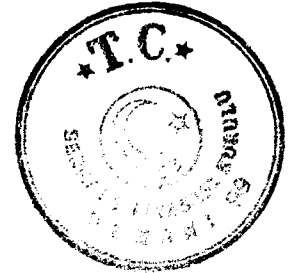
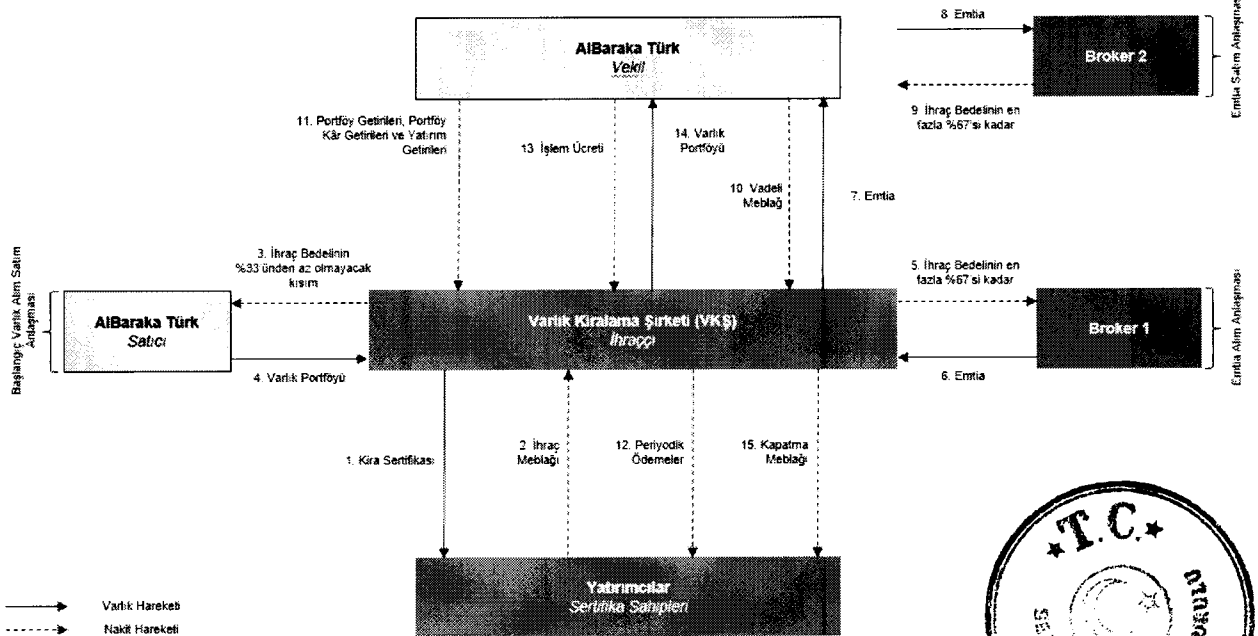
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. kira sertifikası ihracından sağlanacak bu kaynağı, beklenen yıllık gelir oranını elde etmek amacı ile VKŞ' ye vekâleten katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda müşterilerine sağlayacağı Finansman Desteği işlemlerinde kullanacaktır. Albaraka Türk Katılım Bankası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



20 Mart 2020

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

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 293670  
Mersis No: 34768000000000000000  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Atatürk Bulvarı No: 133, Etiler, Beşiktaş, İstanbul  
Tel: (0212) 349 00 00 Faks: (0212) 349 00 01  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702  
www.oakyatirim.com.tr



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

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

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

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

20 Nisan 2020

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

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mr. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 299670  
Asgari Vergi Dairesi No: 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Akmerkezi, Etiler, Beşiktaş / İstanbul  
Tic. Sicil No: 274900 Şişli 34397 / İstanbul  
Mersis No: 0649 0009 0001 0001 0001 0001  
Büyük Mükellefler V.D.: 049 000 8004  
www.oyakyatirim.com.tr

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

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

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

| No | Varlığın Tanımı                                                | ISIN Kodu    | Para Birimi | Vade Tarihi | Adet (Nominal) | Varlık TL Değer Karşılığı* |
|----|----------------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|----------------|----------------------------|
| 1  | HAZİNE<br>MÜSTEŞARLIĞI<br>ALTINA DAYALI<br>KİRA<br>SERTİFİKASI | TRD240221T11 | USD         | 18.06.2021  | 419.380,00     | 91.654.556,18              |
| 2  | HAZİNE<br>MÜSTEŞARLIĞI<br>ALTINA DAYALI<br>KİRA<br>SERTİFİKASI | TRD180621T15 | USD         | 24.02.2021  | 95.400,00      | 20.849.455,19              |
| 3  | GAYRİMENKUL<br>YATIRIM FONU                                    | TRYAGPY00010 | TRY         | -           | 40.000.000,00  | 49.252.000,00              |

|               |                       |
|---------------|-----------------------|
| <b>TOPLAM</b> | <b>161.756.011,67</b> |
|---------------|-----------------------|

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

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6  
Ümraniye-347. Ticaret Sicil No: 263670  
Alemdar Mah. Dairesi: 165 028 2476  
[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)

**OYAK YATIRIM**  
**MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Avustur, Zübülâ Mârdin Cad. F2  
Cevâz, Ç. 06535  
Tel: 0312 444 0049 - 0038 66 00  
Mersâ: 08049 - 0038 66 00  
E-postâ: Muktefelâ V.D. 049 000 0004  
www.oyakyatirim.com.tr

**\*15.04.2020 tarihinde geçerli olan TCMB USD/TRY satış kuru (6,7874) baz alınmıştır.**

**c) ISIN kodu:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.3. Kira sertifikalarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:**

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

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

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

20 Nisan 2020



**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdenez Çakır No: 6  
34788 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler YZ.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Çd. No: 6  
Ümraniye - İST. Ticaret Sic. No: 293670  
Aile Kurumları Vergi Dairesi: 65028 2416  
www.bereketvarlik.com.tr

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Akademi Etiler/Beşiktaş Mah. Cad. No: 1  
Kat: 5 34398 Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 349 90 00 Faks: (0212) 349 90 09  
Mesajlar: 0649 - 0649 - 0040  
Büyük Mükellefler V.D. 049 000 8004  
www.oysakyatirim.com.tr

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
 Akatlar, Etiler Mahallesi, Caddesi No: 12  
 Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / 34335  
 Tlx: (0212) 347 40 60 Faks: (0212) 347 40 69  
 Telefon No: 0045 - 0212 - 0040 3000  
 E-posta: Mükellefler V.D. 049 003 0004  
 www.oysak.com.tr

### 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 70 gün vadeli olup kira sertifikalarının anapara bedeli VKŞ tarafından 09.07.2020 itfa tarihinde tek gelir dağıtımı ile birlikte, kira sertifikası sahiplerine payları oranında bir defada geri ödenerek kira sertifikaları itfa edilecektir.

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

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

70 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 70 gün sonra bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Talep toplamının akabinde "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

|                                                         |            |
|---------------------------------------------------------|------------|
| Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi                           | 30.04.2020 |
| Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi | 09.07.2020 |

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

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

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

VKŞ tarafından ihraç edilecek olan 70 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için %8-%13 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.



20 Nisan 2020

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 293670  
Albaraka Türk Dağıtım: (0216) 666 2416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akademi, Etiler/Beşiktaş / İstanbul  
Levent / Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 333 00 00 Faks: (0212) 333 00 01  
Mersis No: 0649 0000 0000 0000 0000  
Büyük Mükellefler V.D.: 069 000 0004  
www.oyakyatirim.com.tr

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

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

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

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %8-%13 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

Yıllık ve Dönemsel getiri oranları vade süresi boyunca sabit olacaktır.

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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

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

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %8-%13 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, 09.08.2019 tarih 1971 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bereket VKŞ tarafından yurtiçinde, 10.000.000.000 TL ihraç tavanı kapsamında terfipler halinde gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullancısı olarak yer alma yönünde karar almıştır.

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

29 Ocak 2020



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

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 2793570  
Vergi Dairesi: 195 126 2416  
www.bereketvarlik.com.tr

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Atilla Erbulak Avcı Cad. No: 1  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 2793570  
Tel: (0216) 42 00 00 Faks: (0216) 42 00 01  
Sicil No: 0649 - 0089 - 0040  
Büyük Mükellefler V.D. 649 000 0004  
www.oyakyatirim.com.tr

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

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

## **5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR**

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

**5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:**

Kira sertifikası ihracına ilişkin olarak, 21/08/2019 tarihli 43890421-101.02.01-E.9954 sayılı BDDK'dan alınan yazıdaki olumlu görüş aşağıda yer almaktadır.

*"İlgide kayıtlı yazıda özetle; Bankanız tarafından III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde 10.000.000.000 TL(OnMilyarTürkLirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak çeşitli vadelerde, halka arz veya halka arz edilmeksizin, tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması suretiyle kira sertifikası 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 kullanıcısı olarak hareket edecek olan Bankanıza ilişkin olarak söz konusu ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus bulunup bulunmadığına dair görüş ve onayımız talep edilmektedir.*

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

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

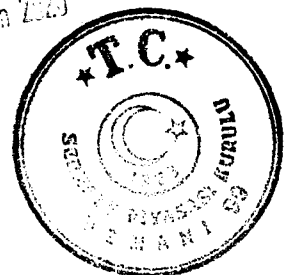
Halka arz edilecek olan kira sertifikaları 300.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 450.000.000 TL'ye kadar artırılabilecektir.

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

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

27-28-29/04/2020 tarihlerinde 3 iş günü süresince talep toplanacaktır.

20 Nisan 2020



**ALBARAKA TÜRK**

**KATILIM BANKASI A.Ş.**

Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**

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

Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 293 70

Adres: Vergi Dairesi: 105 023 23 16

www.bereketvarlik.com.tr

**OYAK YATIRIM**

**MENKUL DEĞERLER**

Katli / Ebulun / Adin Cad. No: 6

Levent / Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: 0212 343 33 33 Faks: 0212 343 33 33

Mercis No: 0849 0000 0000 0000 0000

Büyük Mükellefler V.D. 049 000 8702

www.oyakyatirim.com.tr

### 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:

**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. 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

**ALBARAKA TÜRK**

**KATILIM BANKASI A.Ş.**

Dr.Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler Y.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**

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

Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 279670

Büyük Mükellefler Vergi Dairesi: 143/28 2416

[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)

**OYAK YATIRIM**

**MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Atatürk Etiler/Beşiktaş Cad. No: 1

Yük. No: 12 00 Faks: 0212 335 5 49

Tel: (0212) 335 5 49 - 0034 - 0040 - 0041

Büyük Mükellefler Y.D.: 649 033 3004

[www.oyakyatirim.com.tr](http://www.oyakyatirim.com.tr)





(\*)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 "Serbest Dağıtım Yöntemi" çerçevesinde gerçekleştirilecektir.

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

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

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

Tüm yatırımcılar talep ettikleri adedi belirteceklerdir.

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

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

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

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

##### i) Bireysel Yatırımcılar:

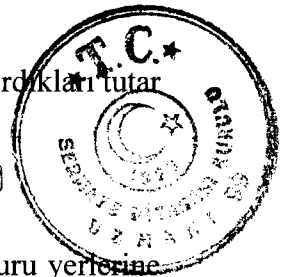
Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri Kira Sertifikalarının bedellerini kısmen veya tamamen nakden yatırabilecekleri gibi, kısmen veya tamamen yatırım hesaplarında mevcut olan ve aşağıdaki tabloda belirtilen teminatlar karşılığı talep edebileceklerdir.

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

##### 1) Nakden Ödeme:

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

29 Nisan 2020



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

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
Ümraniye / İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 26970  
Alınan Adres Dairesi: 150 000 24 16  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akademi Bulvarı Mardin Cad. E2  
Levent / Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 349 00 00 Faks: (0212) 349 00 01  
Büyük Mükellefler V.D.: 640 000 0004  
www.oyakyatirim.com.tr

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

**Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

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

**Şube Adı : Merkez Şube**

**Hesap no: TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02**

## 2) Teminat Yöntemiyle Talepte Bulunma:

"*Teminat Yöntemiyle Başvuruda Bulunabilecek Başvuru Yerleri*"ne başvurarak bu yöntemi tercih eden yatırımcılarından Oyak Yatırım aracılığı ile başvuruda bulunanlar dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri kira sertifikası bedellerini vade başlangıç tarihinde saat 12:00'ye kadar 98 gün vadeli kira sertifikaları için **TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02** no'lu hesaba yatırılmak üzere nakden ödememeleri halinde, bloke edilen DİBS'ler, cari hesaplar, katılma hesapları ve/veya fonlar bozdurularak ödenecektir. Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri Kira Sertifikası bedellerine karşılık gelen tutarın tamamını ya da bir kısmını yukarıda belirtilen süre içinde nakden ödemeleri durumunda, blokaja alınan teminatların üzerindeki blokenin tamamı kaldırılarak nakit ödeme yapılan tutarı aşan kısma karşılık gelen teminatlar nakde dönüştürülür.

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

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

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

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

| Teminata Alınacak Kıymet                                                                       | Teminat Katsayısı | Teminata Alınacak Uygulanacak Fiyat                                                                                                                                                                       | Teminat Bozumunda Uygulanacak Fiyat                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Likit Fon                                                                                      | 1,03              | Likit fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı                                                                                                                                      | Likit fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı                                                                                  |
| B Tipi Kısa Vadeli Tahvil ve 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.) |

**ALBARAKA TÜRK**

**KATILIM BANKASI A.Ş.**

Dr.Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**

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

Ümraniye-İST. Ticaret Sic. No: 153470

İstanbul Vergi Dairesi: 153 028 2416

www.bereketvarlik.com

20 Nisan 2009

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Akella, Ehlülula Marjiri Cad. No: 6

Levent / Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 333 33 33 Faks: (0212) 333 33 33

Mercek No: 0849 - 0849 - 6040 - 6040

Büyük Mükellefler V.D. 669 000 8004

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

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

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

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

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

20 Ocak 2021

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

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

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 26670  
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. V.D.: 047 000 8702  
www.bereketvarlik.com.tr

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Akademi Cad. No: 10 Kat: 5  
Etiler - Beşiktaş / İstanbul  
Tic. Sic. No: 270990 Şirket Sicil No: 270990  
Tic. Sic. No: 0649 Şirket Sicil No: 0649  
Büyük Mükellefler V.D.: 049 000 8702  
www.oysak.com.tr

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

### (3)Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi Öncesi Dönem

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

#### ii) Kurumsal Yatırımcılar:

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

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

**Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

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

**Şube Adı : Merkez Şube**

**Hesap no: TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02**

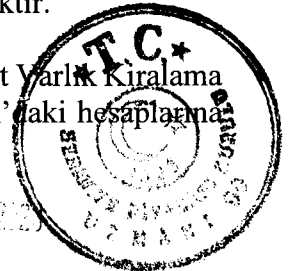
Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları kira sertifikası bedellerini talebi toplayan aracı kuruma ödemekten imtina edemezler.

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

#### b) Kira sertifikalarının teslimine ilişkin bilgi:

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

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



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

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 273870  
Aile Hukuk Dairesi: 105 078 24 16  
www.bereketvarlik.com.tr

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akademi Bulvarı Mardin Cad. No: 2  
Levent / Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 345 00 00 Faks: (0212) 345 00 01  
Mersis: 08040010000000000000000000  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702  
www.oyakyatirim.com.tr

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;

### % 60'ı Bireysel Yatırımcılara

### % 39'u Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara

### % 1'ü 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 VKS'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 Tebliği Ek 1’de yer alan talep formuna göre içermesi gereken asgari bilgileri ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile Türkiye’de yerleşik yabancı uyruklular dışında kalan bireysel yatırımcıların T.C kimlik numaralarını içermeyen kayıtlar da iptal edilerek dağıtımına

~~ALBARAKA~~ TÜRK

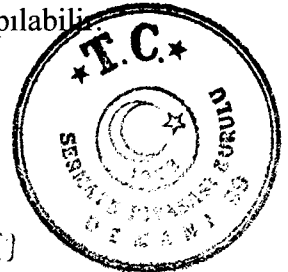
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No:6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere 2/2 Çd. No: 6  
Ümraniye-İST. T22et Sicil No: 193670  
Aile Hukukası Dairesi: 193028 2416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
 MENKUL DEĞERLER  
 Akademi Cebusula Mahallesi Cad. 52  
 Kat: 10 / Beşiktaş / İstanbul 34355  
 Tel: (0212) 360 03 65 / 360 03 66  
 Faks: (0212) 360 03 69  
 E-posta: [info@oyakyatirim.com.tr](mailto:info@oyakyatirim.com.tr)  
 E-posta: [mukeyhler@oyakyatirim.com.tr](mailto:mukeyhler@oyakyatirim.com.tr)  
 E-posta: [www.oyakyatirim.com.tr](mailto:www.oyakyatirim.com.tr)



dâhil edilmeyecektir. Eksikliği nedeniyle iptal edilen kayıtlar talep listelerinden çıkarıldıktan sonra dağıtım işlemi aşağıdaki şekilde gerçekleştirilecektir.

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

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

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

- b. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara Dağıtım:** Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcı grubunda serbest dağıtım yöntemine göre dağıtım yapılacaktır. Bu yatırımcı gruplarında öncelikle, iş bu maddede belirtilen şekilde nihai talep adedi belirlenecektir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcı grubunda bir defadan fazla talepte bulunan yatırımcıların bulunması durumunda fazla miktarda olan talep kabul edilecektir. Her bir Kurumsal Yatırımcıya verilecek kıymet miktarına Oyak Yatırım'ın önerileri de dikkate alınarak VKŞ tarafından karar verilecektir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 266 07 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
Ümraniye-İST. Tic. Sic. No: 279670  
A.Ş. No: 279670  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akademi, Emniyet Marmara  
Levent, Etiler, Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 339 55 55 Faks: (0212) 339 55 55  
Büyük Mükellefler V.D.: 0030 6040 339 55 55  
www.oyakyatirim.com.tr

#### 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: Ebulula Cad. F2 C Blok 34335 Besiktas Levent /İstanbul) olup, bu kuruluşun şubelerine ilişkin bilgiler 5.1.3.2. maddede belirtilmiştir.

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

Halka arz sadece Türkiye’de 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 tanımlı yapılan “En İyi Gayret Aracılığı” şeklinde gerçekleştirilecek olup, satışa aracılık edecek olan Oyak Yatırım tarafından yüklenimde bulunulmayacaktır.

|                                   |                                          |                 | Yüklenimde Bulunulan Kira Sertifikalarının |                                               | Yüklenimde Bulunulmayan Kira Sertifikalarının                |                                               |
|-----------------------------------|------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Yetkili Kuruluş                   | Oluşturulmuşsa Konsorsiyumdaki Pozisyonu | Aracılığın Türü | Nominal Değeri (TL)                        | Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%) | Nominal Değeri (TL)                                          | Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%) |
| Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | Konsorsiyum bulunmamaktadır              | En iyi gayret   | -                                          | -                                             | 300.000.000 TL<br>450.000.000 TL’ye kadar ek satış mümkündür | %100                                          |

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

Halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin aracılık işlemleri 21/08/2019 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde Oyak Yatırım tarafından gerçekleştirilecek ve karşılığında komisyon ödenecektir. Oyak Yatırım dağıtım sonucu hak edilen kira sertifikalarını dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben ve kira sertifikası bedellerinin ödenmesi şartıyla dağıtılmasını sağlayacaktır.

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

Halka Arz edilecek olan 300.000.000 TL nominal tutardaki kira sertifikası için tahmini maliyetler aşağıdaki şekildedir:



23.08.2019

##### ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 0701 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

##### BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye / İSTANBUL Sicil No: 2733570

Albaraka T.C. Şişli Şubesi: 195 000 24 16

www.bereketvarlik.com

##### OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Adalar Ebulula Mardin Cad. F2 C Blok

Levent - Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 333 4444 Faks: (0212) 333 4445

Büyük Mükellefler V.D.: 049 000 0004

www.oyakyatirim.com.tr



| Ücret ve Vergiler                            | Baz Alınacak Değer | Sabit/Oransal               | Tutar (TL)        |
|----------------------------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|
| SPK Kurul Kayıt Ücreti <sup>1</sup>          | Nominal Tutar      | Vadeye Göre Değişen Oransal | 37.500            |
| MKK İhraç Ücreti+BSMV <sup>2</sup>           | Nominal Tutar      | Tavanı Aşarsa Sabit         | 3.404,10          |
| BİAŞ Kotasyon Ücreti+BSMV <sup>3</sup>       | Nominal Tutar      | Tavanı Aşarsa Sabit         | 20.748,00         |
| Takasbank ISIN Kodu Ücreti+BSMV <sup>4</sup> |                    | Sabit                       | 131,25            |
| <b>Diğer Maliyetler</b>                      |                    |                             |                   |
| Aracılık/Satış Komisyonu+BSMV                |                    | Oransal                     | 126.000           |
| <b>TOPLAM</b>                                |                    |                             | <b>187.783,35</b> |

<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 ödemektedir. İhraç ücreti için üst limit 3.242+BSMV TL'dir. Ayrıca sertifika saklama ve itfa komisyonu olarak ayrı ayrı %0,005 oranında ilave ücret ödenmektedir. İtfa komisyonunda alt limit 1.085 TL üst limit ise 54.008 TL'dir.

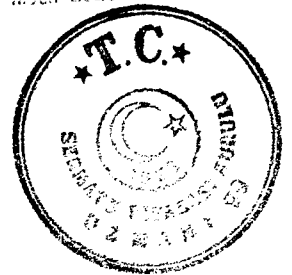
<sup>3</sup>Halka Arzlarda

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

Kira sertifikalarında yukarıdaki tutarlar %50 indirimli uygulanır.

<sup>4</sup>Takasbank ücreti 125TL+BSMV'dir.

29 Mart 2020



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

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Barzay Mh. Dr. Adnan Büyükoğlu Cad. No: 6  
Ümraniye / İST. 25 Arat Sici No: 703670  
Atatürk Mah. Çiğdem Dairesi: 195/123-2416  
www.bereketvarlik.com.tr

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Akatlar, Ebulula Mardin Cad. No: 1  
Üçüncü - Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 333 1000 Faks: (0212) 333 1001  
Mersis: 08040030000000000000000000  
Büyük Mükellefler V.D.: 649 000 8004  
www.oyakyatirim.com.tr



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 kullancısı 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.

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

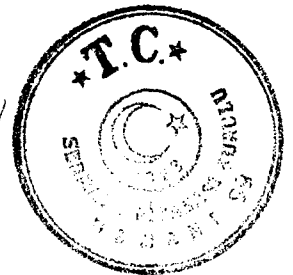
| ISIN         | İHRAÇ TÜRÜ          | İHRAÇ TARİHİ | VADE | İTFA TARİHİ | İHRAÇ TUTARI   | PARA BİRİMİ |
|--------------|---------------------|--------------|------|-------------|----------------|-------------|
| TRDBRKT52011 | NİTELİKLİ YATIRIMCI | 28.11.2019   | 183  | 29.5.2020   | 50.000.000,00  | TL          |
| TRDBRKT42020 | HALKA ARZ           | 10.01.2020   | 111  | 30.04.2020  | 450.000.000,00 | TL          |
| TRDBRKT52029 | NİTELİKLİ           | 22.01.2020   | 111  | 12.05.2020  | 275.000.000,00 | TL          |
| TRDBRKT62010 | NİTELİKLİ           | 12.02.2020   | 112  | 03.06.2020  | 330.000.000,00 | TL          |
| TRDBRKT62028 | HALKA ARZ           | 28.02.2020   | 105  | 12.06.2020  | 250.000.000,00 | TL          |
| TRDBRKT52037 | NİTELİKLİ           | 16.03.2020   | 65   | 20.05.2020  | 90.000.000,00  | TL          |
| TRDBRKT52045 | NİTELİKLİ           | 25.03.2020   | 58   | 22.05.2020  | 325.000.000,00 | TL          |
| TRDBRKT62036 | NİTELİKLİ           | 15.04.2020   | 70   | 24.06.2020  | 500.000.000,00 | 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.



#### ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34766 Ümraniye / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

#### BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 2793670

Genel Müdürlük Dairesi: 0216 666 2416

www.bereketvarlik.com

#### OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avustur, Ebulula Mardin Cad. No: 6

Levent / Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 333 10 10 Faks: (0212) 333 10 11

Mersis No: 0645 0009 0004 0001 0001 0001

Büyük Mükellefler V.D. 049 000 8702

www.oyakyatirim.com.tr

## 8. DİĞER BİLGİLER

### 8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

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

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

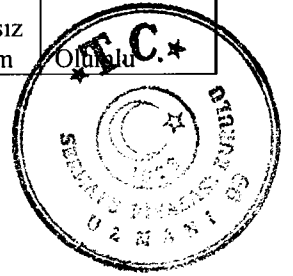
İşbu sermaye piyasası aracı notunda üçüncü şahıslardan sağlanan bilgilere yer verilmiş olup, Albaraka Türk ve Bereket VKŞ ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerden kanaat getirilebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan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

Albaraka Türk'ün ve Bereket VKŞ'nin 31 Aralık 2019 hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından, 31 Aralık 2018, hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloları ise KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporlarını hazırlayan denetçi kuruluşun ve sorumlu denetçinin ihraççı 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  |
| 31.12.2019                            | Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye | Emre Çelik / SMMM                      | Bağımsız Denetim | Olumlu |
| 31.12.2018                            | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul                                                                         | Alper GÜVENÇ                           | Bağımsız Denetim | Olumlu |



23 Mart 2020

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

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Ticaret Sicil No: 284100  
Yatırım Menkul Değerler Sicil No: 13867  
Ave: 128/129/130/131/132/133/134/135/136/137/138/139/140/141/142/143/144/145/146/147/148/149/150/151/152/153/154/155/156/157/158/159/160/161/162/163/164/165/166/167/168/169/170/171/172/173/174/175/176/177/178/179/180/181/182/183/184/185/186/187/188/189/190/191/192/193/194/195/196/197/198/199/200/201/202/203/204/205/206/207/208/209/210/211/212/213/214/215/216/217/218/219/220/221/222/223/224/225/226/227/228/229/230/231/232/233/234/235/236/237/238/239/240/241/242/243/244/245/246/247/248/249/250/251/252/253/254/255/256/257/258/259/260/261/262/263/264/265/266/267/268/269/270/271/272/273/274/275/276/277/278/279/280/281/282/283/284/285/286/287/288/289/290/291/292/293/294/295/296/297/298/299/300/301/302/303/304/305/306/307/308/309/310/311/312/313/314/315/316/317/318/319/320/321/322/323/324/325/326/327/328/329/330/331/332/333/334/335/336/337/338/339/340/341/342/343/344/345/346/347/348/349/350/351/352/353/354/355/356/357/358/359/360/361/362/363/364/365/366/367/368/369/370/371/372/373/374/375/376/377/378/379/380/381/382/383/384/385/386/387/388/389/390/391/392/393/394/395/396/397/398/399/400/401/402/403/404/405/406/407/408/409/410/411/412/413/414/415/416/417/418/419/420/421/422/423/424/425/426/427/428/429/430/431/432/433/434/435/436/437/438/439/440/441/442/443/444/445/446/447/448/449/450/451/452/453/454/455/456/457/458/459/460/461/462/463/464/465/466/467/468/469/470/471/472/473/474/475/476/477/478/479/480/481/482/483/484/485/486/487/488/489/490/491/492/493/494/495/496/497/498/499/500/501/502/503/504/505/506/507/508/509/510/511/512/513/514/515/516/517/518/519/520/521/522/523/524/525/526/527/528/529/530/531/532/533/534/535/536/537/538/539/540/541/542/543/544/545/546/547/548/549/550/551/552/553/554/555/556/557/558/559/560/561/562/563/564/565/566/567/568/569/570/571/572/573/574/575/576/577/578/579/580/581/582/583/584/585/586/587/588/589/590/591/592/593/594/595/596/597/598/599/600/601/602/603/604/605/606/607/608/609/610/611/612/613/614/615/616/617/618/619/620/621/622/623/624/625/626/627/628/629/630/631/632/633/634/635/636/637/638/639/640/641/642/643/644/645/646/647/648/649/650/651/652/653/654/655/656/657/658/659/660/661/662/663/664/665/666/667/668/669/670/671/672/673/674/675/676/677/678/679/680/681/682/683/684/685/686/687/688/689/690/691/692/693/694/695/696/697/698/699/700/701/702/703/704/705/706/707/708/709/710/711/712/713/714/715/716/717/718/719/720/721/722/723/724/725/726/727/728/729/730/731/732/733/734/735/736/737/738/739/740/741/742/743/744/745/746/747/748/749/750/751/752/753/754/755/756/757/758/759/760/761/762/763/764/765/766/767/768/769/770/771/772/773/774/775/776/777/778/779/780/781/782/783/784/785/786/787/788/789/790/791/792/793/794/795/796/797/798/799/800/801/802/803/804/805/806/807/808/809/810/811/812/813/814/815/816/817/818/819/820/821/822/823/824/825/826/827/828/829/830/831/832/833/834/835/836/837/838/839/840/841/842/843/844/845/846/847/848/849/850/851/852/853/854/855/856/857/858/859/860/861/862/863/864/865/866/867/868/869/870/871/872/873/874/875/876/877/878/879/880/881/882/883/884/885/886/887/888/889/890/891/892/893/894/895/896/897/898/899/900/901/902/903/904/905/906/907/908/909/910/911/912/913/914/915/916/917/918/919/920/921/922/923/924/925/926/927/928/929/930/931/932/933/934/935/936/937/938/939/940/941/942/943/944/945/946/947/948/949/950/951/952/953/954/955/956/957/958/959/960/961/962/963/964/965/966/967/968/969/970/971/972/973/974/975/976/977/978/979/980/981/982/983/984/985/986/987/988/989/990/991/992/993/994/995/996/997/998/999/1000/1001/1002/1003/1004/1005/1006/1007/1008/1009/1010/1011/1012/1013/1014/1015/1016/1017/1018/1019/1020/1021/1022/1023/1024/1025/1026/1027/1028/1029/1030/1031/1032/1033/1034/1035/1036/1037/1038/1039/1040/1041/1042/1043/1044/1045/1046/1047/1048/1049/1050/1051/1052/1053/1054/1055/1056/1057/1058/1059/1060/1061/1062/1063/1064/1065/1066/1067/1068/1069/1070/1071/1072/1073/1074/1075/1076/1077/1078/1079/1080/1081/1082/1083/1084/1085/1086/1087/1088/1089/1090/1091/1092/1093/1094/1095/1096/1097/1098/1099/1100/1101/1102/1103/1104/1105/1106/1107/1108/1109/1110/1111/1112/1113/1114/1115/1116/1117/1118/1119/1120/1121/1122/1123/1124/1125/1126/1127/1128/1129/1130/1131/1132/1133/1134/1135/1136/1137/1138/1139/1140/1141/1142/1143/1144/1145/1146/1147/1148/1149/1150/1151/1152/1153/1154/1155/1156/1157/1158/1159/1160/1161/1162/1163/1164/1165/1166/1167/1168/1169/1170/1171/1172/1173/1174/1175/1176/1177/1178/1179/1180/1181/1182/1183/1184/1185/1186/1187/1188/1189/1190/1191/1192/1193/1194/1195/1196/1197/1198/1199/1200/1201/1202/1203/1204/1205/1206/1207/1208/1209/1210/1211/1212/1213/1214/1215/1216/1217/1218/1219/1220/1221/1222/1223/1224/1225/1226/1227/1228/1229/1230/1231/1232/1233/1234/1235/1236/1237/1238/1239/1240/1241/1242/1243/1244/1245/1246/1247/1248/1249/1250/1251/1252/1253/1254/1255/1256/1257/1258/1259/1260/1261/1262/1263/1264/1265/1266/1267/1268/1269/1270/1271/1272/1273/1274/1275/1276/1277/1278/1279/1280/1281/1282/1283/1284/1285/1286/1287/1288/1289/1290/1291/1292/1293/1294/1295/1296/1297/1298/1299/1300/1301/1302/1303/1304/1305/1306/1307/1308/1309/1310/1311/1312/1313/1314/1315/1316/1317/1318/1319/1320/1321/1322/1323/1324/1325/1326/1327/1328/1329/1330/1331/1332/1333/1334/1335/1336/1337/1338/1339/1340/1341/1342/1343/1344/1345/1346/1347/1348/1349/1350/1351/1352/1353/1354/1355/1356/1357/1358/1359/1360/1361/1362/1363/1364/1365/1366/1367/1368/1369/1370/1371/1372/1373/1374/1375/1376/1377/1378/1379/1380/1381/1382/1383/1384/1385/1386/1387/1388/1389/1390/1391/1392/1393/1394/1395/1396/1397/1398/1399/1400/1401/1402/1403/1404/1405/1406/1407/1408/1409/1410/1411/1412/1413/1414/1415/1416/1417/1418/1419/1420/1421/1422/1423/1424/1425/1426/1427/1428/1429/1430/1431/1432/1433/1434/1435/1436/1437/1438/1439/1440/1441/1442/1443/1444/1445/1446/1447/1448/1449/1450/1451/1452/1453/1454/1455/1456/1457/1458/1459/1460/1461/1462/1463/1464/1465/1466/1467/1468/1469/1470/1471/1472/1473/1474/1475/1476/1477/1478/1479/1480/1481/1482/1483/1484/1485/1486/1487/1488/1489/1490/1491/1492/1493/1494/1495/1496/1497/1498/1499/1500/1501/1502/1503/1504/1505/1506/1507/1508/1509/1510/1511/1512/1513/1514/1515/1516/1517/1518/1519/1520/1521/1522/1523/1524/1525/1526/1527/1528/1529/1530/1531/1532/1533/1534/1535/1536/1537/1538/1539/1540/1541/1542/1543/1544/1545/1546/1547/1548/1549/1550/1551/1552/1553/1554/1555/1556/1557/1558/1559/1560/1561/1562/1563/1564/1565/1566/1567/1568/1569/1570/1571/1572/1573/1574/1575/1576/1577/1578/1579/1580/1581/1582/1583/1584/1585/1586/1587/1588/1589/1590/1591/1592/1593/1594/1595/1596/1597/1598/1599/1600/1601/1602/1603/1604/1605/1606/1607/1608/1609/1610/1611/1612/1613/1614/1615/1616/1617/1618/1619/1620/1621/1622/1623/1624/1625/1626/1627/1628/1629/1630/1631/1632/1633/1634/1635/1636/1637/1638/1639/1640/1641/1642/1643/1644/1645/1646/1647/1648/1649/1650/1651/1652/1653/1654/1655/1656/1657/1658/1659/1660/1661/1662/1663/1664/1665/1666/1667/1668/1669/1670/1671/1672/1673/1674/1675/1676/1677/1678/1679/1680/1681/1682/1683/1684/1685/1686/1687/1688/1689/1690/1691/1692/1693/1694/1695/1696/1697/1698/1699/1700/1701/1702/1703/1704/1705/1706/1707/1708/1709/1710/1711/1712/1713/1714/1715/1716/1717/1718/1719/1720/1721/1722/1723/1724/1725/1726/1727/1728/1729/1730/1731/1732/1733/1734/1735/1736/1737/1738/1739/1740/1741/1742/1743/1744/1745/1746/1747/1748/1749/1750/1751/1752/1753/1754/1755/1756/1757/1758/1759/1760/1761/1762/1763/1764/1765/1766/1767/1768/1769/1770/1771/1772/1773/1774/1775/1776/1777/1778/1779/1780/1781/1782/1783/1784/1785/1786/1787/1788/1789/1790/1791/1792/1793/1794/1795/1796/1797/1798/1799/1800/1801/1802/1803/1804/1805/1806/1807/1808/1809/1810/1811/1812/1813/1814/1815/1816/1817/1818/1819/1820/1821/1822/1823/1824/1825/1826/1827/1828/1829/1830/1831/1832/1833/1834/1835/1836/1837/1838/1839/1840/1841/1842/1843/1844/1845/1846/1847/1848/1849/1850/1851/1852/1853/1854/1855/1856/1857/1858/1859/1860/1861/1862/1863/1864/1865/1866/1867/1868/1869/1870/1871/1872/1873/1874/1875/1876/1877/1878/1879/1880/1881/1882/1883/1884/1885/1886/1887/1888/1889/1890/1891/1892/1893/1894/1895/1896/1897/1898/1899/1900/1901/1902/1903/1904/1905/1906/1907/1908/1909/1910/1911/1912/1913/1914/1915/1916/1917/1918/1919/1920/1921/1922/1923/1924/1925/1926/1927/1928/1929/1930/1931/1932/1933/1934/1935/1936/1937/1938/1939/1940/1941/1942/1943/1944/1945/1946/1947/1948/1949/1950/1951/1952/1953/1954/1955/1956/1957/1958/1959/1960/1961/1962/1963/1964/1965/1966/1967/1968/1969/1970/1971/1972/1973/1974/1975/1976/1977/1978/1979/1980/1981/1982/1983/1984/1985/1986/1987/1988/1989/1990/1991/1992/1993/1994/1995/1996/1997/1998/1999/2000/2001/2002/2003/2004/2005/2006/2007/2008/2009/2010/2011/2012/2013/2014/2015/2016/2017/2018/2019/2020/2021/2022/2023/2024/2025/2026/2027/2028/2029/2030/2031/2032/2033/2034/2035/2036/2037/2038/2039/2040/2041/2042/2043/2044/2045/2046/2047/2048/2049/2050/2051/2052/2053/2054/2055/2056/2057/2058/2059/2060/2061/2062/2063/2064/2065/2066/2067/2068/2069/2070/2071/2072/2073/2074/2075/2076/2077/2078/2079/2080/2081/2082/2083/2084/2085/2086/2087/2088/2089/2090/2091/2092/2093/2094/2095/2096/2097/2098/2099/2100/2101/2102/2103/2104/2105/2106/2107/2108/2109/2110/2111/2112/2113/2114/2115/2116/2117/2118/2119/2120/2121/2122/2123/2124/2125/2126/2127/2128/2129/2130/2131/2132/2133/2134/2135/2136/2137/2138/2139/2140/2141/2142/2143/2144/2145/2146/2147/2148/2149/2150/2151/2152/2153/2154/2155/2156/2157/2158/2159/2160/2161/2162/2163/2164/2165/2166/2167/2168/2169/2170/2171/2172/2173/2174/2175/2176/2177/2178/2179/2180/2181/2182/2183/2184/2185/2186/2187/2188/2189/2190/2191/2192/2193/2194/2195/2196/2197/2198/2199/2200/2201/2202/2203/2204/2205/2206/2207/2208/2209/2210/2211/2212/2213/2214/2215/2216/2217/2218/2219/2220/2221/2222/2223/2224/2225/2226/2227/2228/2229/2230/2231/2232/2233/2234/2235/2236/2237/2238/2239/2240/2241/2242/2243/2244/2245/2246/2247/2248/2249/2250/2251/2252/2253/2254/2255/2256/2257/2258/2259/2260/2261/2262/2263/2264/2265/2266/2267/2268/2269/2270/2271/2272/2273/2274/2275/2276/2277/2278/2279/2280/2281/2282/2283/2284/2285/2286/2287/2288/2289/2290/2291/2292/2293/2294/2295/2296/2297/2298/2299/2300/2301/2302/2303/2304/2305/2306/2307/2308/2309/2310/2311/2312/2313/2314/2315/2316/2317/2318/2319/2320/2321/2322/2323/2324/2325/2326/2327/2328/2329/2330/2331/2332/2333/2334/2335/2336/2337/2338/2339/2340/2341/2342/2343/2344/2345/2346/2347/2348/2349/2350/2351/2352/2353/2354/2355/2356/2357/2358/2359/2360/2361/2362/2363/2364/2365/2366/2367/2368/2369/2370/2371/2372/2373/2374/2375/2376/2377/2378/2379/2380/2381/2382/2383/2384/2385/2386/2387/2388/2389/2390/2391/2392/2393/2394/2395/2396/2397/2398/2399/2400/2401/2402/2403/2404/2405/2406/2407/2408/2409/2410/2411/2412/2413/2414/2415/2416/2417/2418/2419/2420/2421/2422/2423/2424/2425/2426/2427/2428/2429/2430/2431/2432/2433/2434/2435/2436/2437/2438/2439/2440/2441/2442/2443/2444/2445/2446/2447/2448/2449/2450/2451/2452/2453/2454/2455/2456/2457/2458/2459/2460/2461/2462/2463/2464/2465/2466/2467/2468/2469/2470/2471/2472/2473/2474/2475/2476/2477/2478/2479/2480/2481/2482/2483/2484/2485/2486/2487/2488/2489/2490/2491/2492

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

| Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. |                                                                   |                                                                                                                                         |                                        |                  |        |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------|--------|
| Hesap Dönemi                                      | Bağımsız Denetim Şirketi                                          | Adres                                                                                                                                   | Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı | Denetim Türü     | Görüş  |
| 31.12.2019                                        | Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Maslak Mahallesi<br>Eski Büyükdere<br>Cad. Orjin Plaza<br>No: 27 Kat: 2-3-4<br>Daire: 54-57-59<br>34485 Sarıyer /<br>İstanbul - Türkiye | Emre Çelik /<br>SMMM                   | Bağımsız Denetim | Olumlu |
| 31.12.2018                                        | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  | İş Kuleleri, Kule 3,<br>Kat:2-9 Levent-<br>İstanbul                                                                                     | Alper<br>GÜVENÇ                        | Bağımsız Denetim | Olumlu |

### Katılım Bankacılığı Prensiplerine Uygunluk

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

### Banka Danışma Kurulu

**Adı/Soyadı** : 1. Abdul Sattar Abu Ghuddah  
3. Ahmed Muhyueldin Ahmed  
4. Prof. Dr. Hamdi Döndüren

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

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

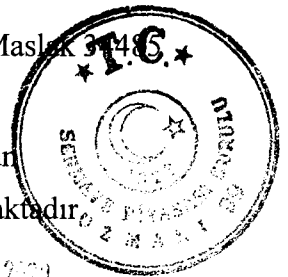
### Hukuki Durum Değerlendirme Raporunu Hazırlayan

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

Hukuki değerlendirme raporunu hazırlayan yukarıda bilgileri verilen kişi ve Kurumun

Albaraka Türk ve/veya Bereket VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

20 Ekim 2020



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

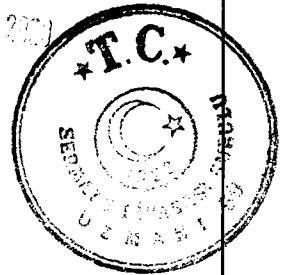
**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez C/İ No: 6  
Ümraniye - İS 29 Nispetiye C/İ No: 738670  
Almidaç Uçsığı Dairesi: İS 026 2416  
www.bereketvarlik.com.tr

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Maslak Mahallesi, Etiler, Beşiktaş, İstanbul  
Tel: (0212) 349 90 00 Faks: (0212) 349 90 01  
Mersis No: 0645 0001 0001 0001 0001 0001  
Tic. Sic. No: 272900  
Büyük Mükellefler V.D.: 649 000 0004  
www.oysak.com.tr

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Ticaret Sicil No: 270968 / Şirket Sicil No: 270968  
Telex: 0212 231 00 00 E-Posta: 0212 231 00 00  
Morselsiz: 0645 - 0039 - 0040  
E-posta: Muktelefler.V.D. @99 CIBI 0004  
[www.yatirimci.org.tr](http://www.yatirimci.org.tr)

## 9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

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



1) Dar mükellef kurumlara ilişkin açıklamalarımız, Türkiye'de işyeri ve daimi temsilcisi bulunmayan dar mükellef kurumlar için geçerlidir.

(2) 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu

Md.2/1 kapsamında sayılan şirketler

(3) Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 2. maddesinin birinci fıkrasında sayılan kurumlar (sermaye Şirketleri; anonim, eshamlı komandit ve limited Şirketler ile yatırım fonları) dışındaki kurumlara, kooperatifler, iktisadi kamu kuruluşları, dernek ve vakıflar ile iktisadi işlemleri ve iş ortaklıkları örnek verilebilir

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

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

## 10. İNCELEMESİNE AÇIK BELGELER

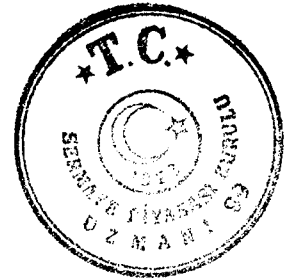
Aşağıdaki belgeler Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye/İstanbul adresindeki fon kullanıcısının ve ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile fon kullanıcısı ve ihraççının internet [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) ve [www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)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

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

## 11. EKLER

Ek.1. Yönetim Sözleşmesi

Ek.2. Alım Satım Sözleşmesi



20 Ocak 2021

**ALBARAKA TÜRK**

**KATILIM BANKASI A.Ş.**

Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**

Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6  
Ümraniye / İSTANBUL  
Açık Halka Satım Dairesi: 165 026 24 16  
[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)

**OYAK YATIRIM**

**MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Akatlar, Etiler Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6  
Levent - Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 319 00 00 Faks: (0212) 319 00 00  
Mersis No: 0833 0000 0000 0000 0000 0000  
Büyük Mükellefler V.D.: 049 000 8004  
[www.oyakyatirim.com.tr](http://www.oyakyatirim.com.tr)