

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

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce ~~27...~~ ~~8...~~ / 2020 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 15.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 150.000.000 TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 200.000.000 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 ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımızın, fon kullanıcısının ve halka arzda satışa aracılık edecek Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.oyakyatirim.com.tr](http://www.oyakyatirim.com.tr) ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin [www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com) ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.gov.tr](http://kap.gov.tr)) ...../...../..... tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

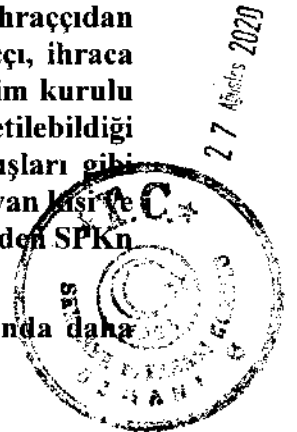
İzahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; ihraççı, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör 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 SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca ...../...../..... tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce kira sertifikası ihracı gerçekleştirilmemiştir.

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34758 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler M.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
Ümraniye / İstanbul Ticaret Sicil No: 793670  
Mekkecadı Vergi Dairesi: 065 028 2416  
[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
İstanbul, Etiler, Nispetiye Mahallesi, Çarşı  
Levent, Beşiktaş / İstanbul  
Ticaret Sicil No: 270915  
Mersis No: 0849 00015000000000000000  
Büyük Mükellefler M.D.: 604 003 9604  
[www.oyakyatirim.com.tr](http://www.oyakyatirim.com.tr)



## İÇİNDEKİLER

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

## KISALTMA VE TANIMLAR

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

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6  
34768 Ortanriye - İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 04 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.C. 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Sarıyıldız Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6  
Umlu Kavayesi Ticaret Sokağı No: 793670  
Etiler/Beşiktaş/İstanbul  
Vergi Dairesi: 365 026 2416  
www.bereketvarlik.com.tr

**AYKAYATIRIM A.Ş.**  
Atilla Mah. Mustafa Kemal Bulvarı No: 6  
Etiler/Beşiktaş/İstanbul  
Merkezi: 0649 - 0099 / 6040 - 0034  
Büyük Mükellefler V.C. 649 003 9604  
www.aykayatirim.com.tr

27 Nispet 2020

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

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

YOKTUR



**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34788 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 Cad. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Merkezi Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
A. Yht. Bulvarı Marjinal Geç. No: 15  
Levent - Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 510 12 00  
Merkezi No: 0849 - 0034 / 0849 - 0034  
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9004  
www.oyakyatirim.com.tr

## 1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

<b>Fon Kullanıcısı</b> <b>ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.</b> <b>19/08/2020</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<b>Tülay ŞALVA</b> <b>Müdür</b> ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı 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	<b>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</b>

<b>İhraççı</b> <b>BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.</b> <b>19/08/2020</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<b>İbrahim ÖZ</b> <b>Yönetim Kurulu Üyesi</b> BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye - İST. - İstanbul Alemdağ Vergi Dairesi No: 165 028/2416 www.bereket.com.tr	<b>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</b>

<b>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş</b> <b>OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b> <b>19/08/2020</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<b>Adem DEMİREL</b> <b>Müdür</b> OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akmerkez - Etiler - Beşiktaş - İstanbul Tel: 0212 319 12 00 Faks: 0212 319 12 01 E-posta: iletisim@oyak.com.tr Büyük Mükellefler V.D.: 649 009 3554 www.oyak.com.tr	<b>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</b>



## 2. RİSK FAKTÖRLERİ

### 2.1 Kira Sertifikaları Yapısına İlişkin Riskler

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

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

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

VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesinden sorumludur. İhraççı kuruluş (Bereket VKŞ), kira sertifikası ihraçı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın 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 olduğundan, ihraççı doğrudan fon kullanıcısının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

Aynı zamanda fon kullanıcı kira sertifikası yoluyla toplamış olduğu fonları değerlendirirken üstlendiği risklerden ötürü beklenen 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 uğraşmayacağı 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, rehedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyati tedbir kararı verilemez.

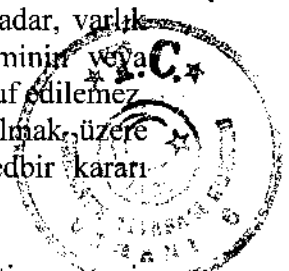
İhraççının kira sertifikalarından kaynaklanan yükümlülüklerini vadesinde yerine getirememesi, yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi, faaliyet izninin kaldırılması veya

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 356 81 81 Faks: (0216) 866 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

5

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6A / Kat: 5 / Beşiktaş / İstanbul  
Umlanış No: 1511 / Ticaret Sicil No: 2800070 / Telsiz: (0212) 319 12 07 / Faks: (0212) 351 15 99  
Alojman Mergi Dairesi: 165 128 2416 / Mersis No: 0649 0001 0001 0001  
Büyükdenez Mh. No: 64 / Üsküdar / İstanbul  
www.bereketvarlik.com

27 Nisan 2020



iflası hâlinde portföyündeki varlıklardan elde edilen gelir öncelikle kira sertifikası sahiplerine yapılacak ödemelerde kullanılır. Bu durumda Kurul kira sertifikası sahiplerinin haklarının korunmasını teminen gerekli her türlü tedbiri almaya yetkilidir.

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

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

### 3. TEMEL BİLGİLER

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

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

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

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

##### VKŞ Açısından

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

##### Albaraka Türk Açısından

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

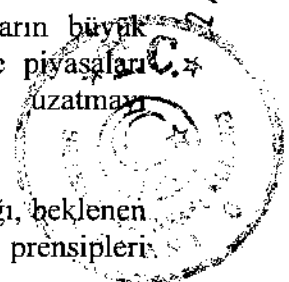
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. kira sertifikası ihracından sağlanacak bu kaynağı, beklenen yıllık gelir oranını elde etmek amacı ile VKŞ'ye vekaleten katılım bankacılığı prensipleri

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34768 Şirinevler / İSTANBUL  
Tel: (0216) 456 01 01 Faks: (0216) 666 15 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 6762

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
6 Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
Ataşehir / İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Avalnak Vergi Dairesi: 166 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
6 Avustur. Ebulula Marjinali Cad. No: 2 C. No: 2  
Beşiktaş - Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (90) 212 319 72 00 Faks: (90) 212 351 05 99  
Tic. Sicil No: 0649 - 00000000000000000000  
Büyük Mükellefler V.D. 649 000 0004  
www.oyakyatirim.com.tr

7 Kasım 2020



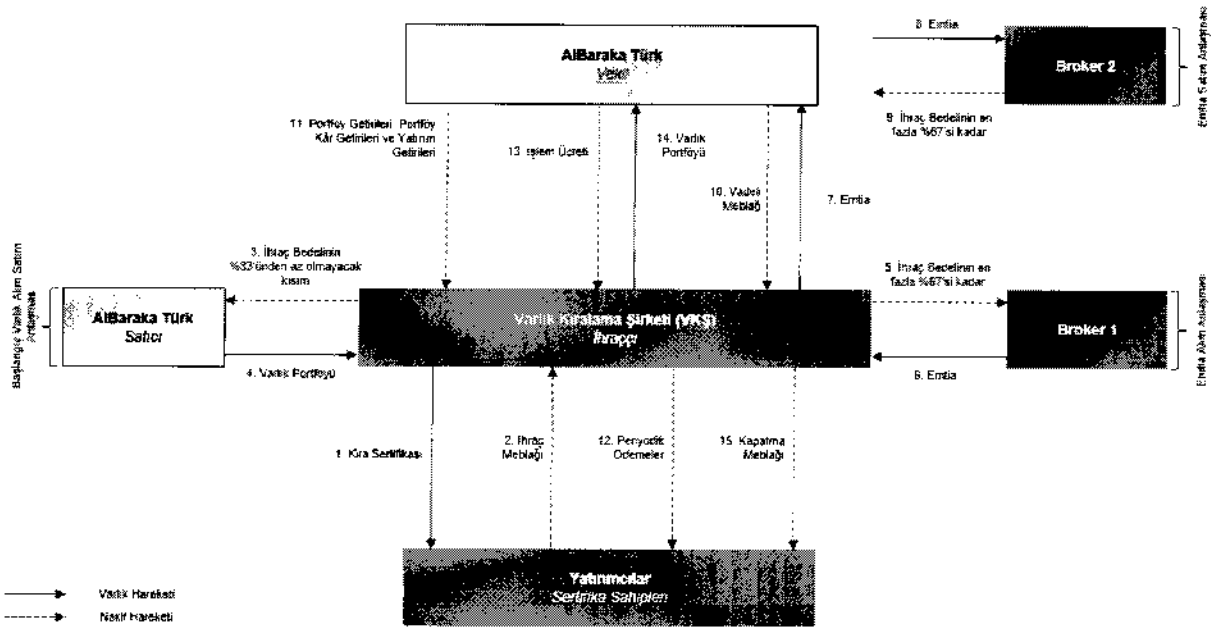
doğrultusunda müşterilerine sağlayacağı Finansman Desteği işlemlerinde kullanacaktır. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. bu murabaha işlemlerinde elde edeceği kâr payından kira sertifikasında belirlenen kısmını dönemsel olarak yatırımcılara ödenmek üzere VKŞ'ye transfer edecek, VKŞ de yatırımcılara kâr 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.



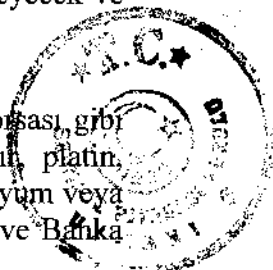
1. Bereket Varlık Kiralama Şirketi Kira Sertifikası İhraç ederek yatırımcılardan yatırım meblağı toplar.
2. VKŞ, İhraç Gelirlerinin asgari %33 (yüzde otuz üç)'üne denk gelen kısmını, Sertifika Sahiplerinin ödeme yapmasını takiben aynı gün Bankanın bildireceği banka hesabına Varlık Portföyünün kendisine 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

**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 KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye  
Ticaret Sicil No: 283670  
Mersis No: 0649 0039 6040 0004  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.**  
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye  
Ticaret Sicil No: 283670  
Mersis No: 0649 0039 6040 0004  
www.oyakyatirim.com.tr



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.

#### b) Dayanağı oluşturulan varlık ve/veya hak portföyüne ilişkin bilgi:

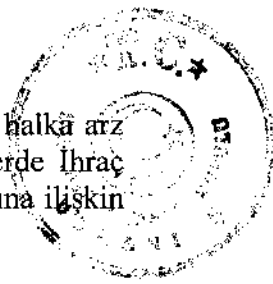
Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine ilerleyen tarihlerde İhraç Tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası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

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 0101 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Sarıyıldız Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 2798670  
Acenta Vergi Dairesi: TGS-028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
A.Ş. Merkezi: Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL  
A.Ş. Şubeleri: Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL  
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 35 05 99  
Mersis No: 0648 0009 0004 00034  
Büyük Mükellefler V.D.: 049 003 9304  
www.oyakyatirim.com.tr

27 Mart 2020





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

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

No	Varlığın Tanımı	ISIN Kodu	Para Birimi	Vade Tarihi	Adet (Nominal)	Varlık TL Değer Karşılığı*
1	HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI ALTINA DAYALI KİRA SERTİFİKASI	TRD140521T10	XAU	14.05.2021	175.000	78.099.000,00

*\*13.082020 tarihli Merkez Bankası efektif satış kuru kullanılmıştır. ( XAU/TL:446,28) İşbu sözleşmede yer alan varlığın Türk Lirası karşılığı, Tavan Onayı'ndan sonra yapılacak başvuruda o tarihteki kurdan yeniden hesaplanarak sözleşmeye eklenecektir.*

**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:**

KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdere Cad.No:6  
34794 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0212) 166 31 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyükdere Mükellefler V.D. 0217 000 8703

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Seraf Mü. Dr. Adnan Büyükdere Cad.No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Asgari Vergi Dairesi No: 028 2416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Bulvarı Marjinal Cad. No: 20 Kat: 9  
Levent, Beşiktaş - 34398 İstanbul  
Tel: (0212) 339 12 00 Faks: (0212) 339 15 99  
Mersis No: 0849 0039 75040 0001  
Büyükdere Mükellefler V.D. 0217 000 8703  
www.oyakyatirim.com.tr



27 Ağustos 2020

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.

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

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

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Ahmet Büyükdere Cad.No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 697 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Müktefler V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr.Ahmet Büyükdere Cd. No: 6  
Ümraniye / İstanbul Ticaret Sicil No: 293670  
Alerideki Varlık Daresi: 195 028 2415  
www.bereketvarlik.com

**ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
A.Ş. Var. Ebulula Mardin Caddesi No: 6  
Lütfüpaşa - Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 09 99  
Tic. Sicil No: 0649 - 0039 - 0040 - 0041  
Büyükdere Müktefler V.D.: 643 000 0000  
www.oyakyatirim.com.tr

27 Mayıs 2020





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

Kira sertifikaları 77 gün vadeli olup VKŞ tarafından 20 Kasım 2020 itfa tarihinde tek gelir dağıtımı ile birlikte, kira sertifikası sahiplerine payları oranında bir defada geri ödenerek itfa edilecektir.

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

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

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

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	04.09.2020
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödeme Tarihi	20.11.2020

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

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

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

VKŞ tarafından ihraç edilecek olan 77 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için %10-%14 aralığında bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

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

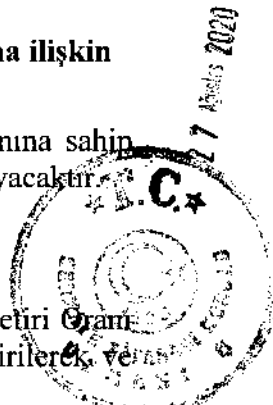
**f) Getiri oranının kim tarafından hesaplanacağı:**

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %10-%14 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek,

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Ahmet Büyükdenez Cad.No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 656 0101 Faks: (0216) 656 16 03  
Büyük Mükellefler M.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sarıyeri Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 6  
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670  
Alınan Vergi Dairesi: 157 028 2416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
A.Ş. Etiler Mahallesi Kat: 7 No: 100  
Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 20 99  
Sicil No: 0649 - 0049 - PMSB - 2554  
Büyük Mükellefler V.D. 641 093 2104  
www.oyakyatirim.com.tr



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 %10-%14 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, 24.07.2020 tarih 2121 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bereket VKŞ tarafından yurtiçinde, 15.000.000.000 TL ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullancısı olarak yer alma yönünde karar almıştır.

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

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6  
34766 Ortanış / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 64 / 600 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sarıyeri, Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ortanış / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 293670  
Aylık Vergi Dairesi No: 028 2416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
A.Ş. Kat: Etiler/Beşiktaş / İstanbul  
Nispetiye - Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 05 99  
Nispetiye No: 0649 - 0639 - 6040 - 6034  
Büyük Mükellefler V.D. 643 003 5334  
www.oyakyatirim.com.tr



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 arzla ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arzla katılmak için yapılması gerekenler

#### 5.1.1. Halka arzın tabii olduğu koşullar:

Kira sertifikası ihracına ilişkin olarak 28.07.2020 tarihli 43890421-101.01.05-E.6887 Sayılı BDDK'dan alınan yazıdaki olumlu görüş aşağıda yer almaktadır.

*"İlgide kayıtlı yazınızda, Bankanız tarafından III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde 15.000.000.000.-TL (On Beş Milyar Türk Lirası) ihraç 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 tabii olan fon kullanıcılarının, Sermaye Piyasası Kuruluna yapılacak onay başvurusu öncesinde, ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısına ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihracı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgeye ihtiyaç duyulduğu belirtilerek, Kurumumuz gözetim ve denetimine tabii olan ve Tebliğ hükümleri kapsamında fon kullanıcıları olarak hareket edecek olan Bankanıza ilişkin olarak söz konusu ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus bulunup bulunmadığına dair Kurumumuz görüş ve onayı talep edilmektedir.*

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

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

Halka arz edilecek olan kira sertifikaları 150.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 200.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

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

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

02-03/09/2020 tarihlerinde 2 iş günü süresince talep toplanacaktır.

##### 5.1.3.2. Halka arzla 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.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34788 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 / İstanbul Ticaret Sicil No: 283970  
Alınan Vergi Dairesi: 65128 2418  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Mh. Ebulula Marjinali Cad. No: 2 C.100  
Levent - Beşiktaş 34385 İstanbul  
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 15 99  
Tic Sicil No: 0644 0039 - 0040 - 0054  
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9304  
www.oyakyatirim.com.tr



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 şekilde ve yurt içinde halka arz edildiğinden dolayı, yurt dışından başvuracak olan yatırımcılar kira sertifikalarını Türkiye'de satın alacaklardır.

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

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

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

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6  
34798 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler Y.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Ortaklar Büyükdere Cd. No: 6  
Ünvan Yolu No: 1 Ticaret Sicil No: 293670  
Alemdağ / Beşiktaş / İstanbul / T.C. 808 28 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Avusturya Etilim Marchin Cad. No: 1  
Etilim - Beşiktaş / İstanbul / T.C.  
Tic. Sicil No: 273194 / Tic. Sicil No: 273195 / Tic. Sicil No: 273196  
Tic. Sicil No: 0649 - Tic. Sicil No: 0640 - Tic. Sicil No: 0634  
Büyük Mükellefler Y.D. 649 003 5304  
www.oyakyatirim.com.tr

27 Ocak 2020

## Başvuru Yerleri:

### ARACI KURUM

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ebulula Cad F-2 C Blok 34335 Akatlar Beşiktaş/İstanbul

Tel. (0212) 3191200 Faks. (0212) 3510599

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin tüm şubelerine ve internet Bankacılığı üzerinden talepte bulunmak için başvurabilirler. (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. şubelerinin adreslerine [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) internet sitelerinden ulaşılabilir.)

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece Oyak Yatırım tarafından toplanacaktır.

### **Teminat Yöntemiyle Başvuruda Bulunabilecek Başvuru Yerleri:**

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

Başvuru Yeri	Teminatlar	Vade Başlangıç Tarihinde Nakit Kabulü	Teminata Alma ve Bozdurma Sırası
Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Likit Fon, B Tipi Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu, TL DİBS, Döviz (ABD Doları, Avro),	Nakit kabul edilecek.	Yatırımcının talebine göre
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve tüm şubeleri	Cari Hesaplar (TL, ABD\$, AVRO, Altın) Katılma Hesapları *(TL, ABD\$, AVRO, Altın), Kira Sertifikaları (Bereket Varlık Kiralama A.Ş tarafından ihraç edilen)	Nakit kabul edilmeyecek teminatlar re'sen bozdurulacaktır.	Yatırımcının talebine göre

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

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

Taleplerin satışa sunulan sermaye piyasası aracı tutarından fazla olması durumunda dağıtım işbu 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.

27 Ağustos 2020



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

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Altın Büyükdenez Cd. No: 6  
Ümraniye / İstanbul / T.C. Ticaret Sicil No: 2793670  
Ateniz: 0216 666 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
At. Yeri: Ebulula Marj. Saray 2 / Akatlar / Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 05 99  
Mesaj No: 0649 0039 6040 - 0034  
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9504  
www.oyakyatirim.com.tr



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

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

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

Tüm yatırımcılar talep ettikleri adedi belirteceklerdir.

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

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

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

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

**i) Bireysel Yatırımcılar:**

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

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

**1) Nakden Ödeme:**

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

Bu seçeneği tercih eden Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri kira sertifikalarına ilişkin 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 gire almayı hak ettikleri kira sertifikası bedellerini vade başlangıç tarihinde saat 12:00'ye kadar 98 gün

**ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş. <  
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 5  
34780 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 00 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 647 000 8702**

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saraylıh D. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 6  
Ümraniye - T.C. Ticaret Sicil No: 793670  
Açık Halk Vergi Dairesi: 105 028 2416  
www.bereketvarlik.com**

**OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Avranta - Etiler Mahallesi No: F2 C.P.3  
Etiler - Beşiktaş / 34355 / İstanbul  
Tel: (212) 319 12 00 Fax: (212) 351 05 99  
Mersis No: 0649 - 0039 - 6040 - 9034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9304  
www.oyakyatirim.com.tr**

27 Ağustos 2020



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

27 Ağustos 2020



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6

34768 Ömraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 04 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

Ömerli / İST. Ticaret Sicil No: 793670

Alibeyköy Vergi Dairesi 16 926 2416

www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.

Akifler, Ebulula Marjinaliye Cd. No: 27 Ç.Ş.

Levize - Beşiktaş / İstanbul

Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 05 29

Mersis No: 0649 0039 6040 0004

Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9004

www.oyakyatilirim.com.tr

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

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

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

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

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

Teminatlar talepte buldukları kurum tarafından res'en bozdurularak kira sertifikalarının bedeli ödenebileceği gibi, yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri kira sertifikalarının bedelini kısmen veya tamamen Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi saat 12:00'a kadar ödemeleri durumunda yalnızca ödenmeyen kısım için teminatların res'en bozdurularak ödenebilmesi de mümkündür.

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

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

#### ii) Kurumsal Yatırımcılar:

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar işbu sermaye piyasası aracı notunun 5.1.3.2. maddesinde belirtilen yatırım kuruluşunun merkez ve şubelerine talepte bulunmak için başvurarak talep formu

**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 KIRALAMA A.Ş.**  
Saraylıoğlu Değirmentezi Bulvarı No: 6  
Ümraniye-İSTANBUL Sicil No: 793670  
Merkezi Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Nispetiye Etiler Mahallesi No: 62 Kat: 9  
Levent - Beşiktaş 34395 / İstanbul  
Tel: (0212) 319 20 00 Faks: (0212) 351 05 99  
Mersis No: 0649 - 0039 - 8040 - 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 644 003 9504  
www.oyakyatirim.com.tr

27 Ağustos 2020



doldurmaları gerekmektedir. Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar sadece Oyak Yatırım'da talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurarak işbu halka arza katılabilirler.

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

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

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

**Şube Adı : Merkez Şube**

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **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:**

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 696 07 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 8  
Ümraniye / İstanbul / Türkiye Tic. Sic. No: 270  
Açık Halka Arzı Dairesi: 036 026 2416  
www.bereketvarlik.com

MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
A.Ş. Genel Müdürlüğü Merdivin Cad. No: 2 Etiler  
Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 319 72 00 Faks: (0212) 351 05 99  
Mevzuat No: 0649 - 0039 - 6040 - 0034  
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604  
www.oyakyatirim.com.tr

27 Mayıs 2020

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 VKŞ'nin onayı ile belirlenecektir.

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

### Nihai Talep Adedinin Belirlenmesi

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

### Dağıtım Esasları

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 0401 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.

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

Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 293670

Alemdağ Vergi Dairesi No: 185 028 2416

www.bereketvarlik.com.tr

GENEL MÜDÜR

M. C. C.

Yük. Kar. Ehlülul Mardin Cad. No: 2 C. Bld.

Lay. Mt. - Başk. Kat. 2. Kat. 807 İstanbul

Tel: (0212) 319 12 00 Fax: (0212) 351 05 99

Birlik No: 0849 - 0035 - 6040 - 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9904

www.oyakyatirim.com.tr

27 Mayıs 2020

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

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

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

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

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

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

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

$$\text{Dönemsel Getiri Oranı} = \text{Kira Sertifikası Yıllık Getiri Oranı} * \text{Getiri Dönemi Gün Sayısı} / 365$$
$$\text{Beklenen Kar (Dönemsel Getiri Ödemesi)} = \text{Kira Sertifikası Nominal Değeri} * \text{Dönemsel Getiri Oranı} / 100$$

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

### 5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

#### 5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Adres: Ebulula Cad. F2 C Blok 34335 Besiktas Levent /Istanbul) olup, bu kuruluşun şubelerine ilişkin bilgiler 5.1.3.2. maddede belirtilecektir..

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

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

#### 5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

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

	Yüklenimde Bulunulan Kira Sertifikalarının	Yüklenimde Bulunulmayan Kira Sertifikalarının
--	--	---

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 M2 Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No:6  
Ümraniye / İstanbul Ticaret Sicil No: 293670  
Alemdağ / Levent Dairesi: 053 028 2416  
www.bereketvarlik.com

OKYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ebulula Cad. F2 C Blok 34335 Besiktas Levent /Istanbul  
Tic. Sicil No: 29112 Mersis No: 0849 0009 8040 0004  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604  
www.oyakyatirim.com.tr



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	-	-	150.000.000 TL 200.000.000 TL'ye kadar ek satış mümkündür	%100

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

Halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin aracılık işlemleri 27/07/2020 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde Oyak Yatırım tarafından gerçekleştirilecek ve karşılığında komisyon ödenecektir. Oyak Yatırım dağıtım sonucu hak edilen kira sertifikalarını dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben ve kira sertifikası bedellerinin ödenmesi şartıyla dağıtılmasını sağlayacaktır.

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

Halka Arz edilecek olan 150.000.000 TL nominal tutardaki kira sertifikası için tahmini maliyetler aşağıdaki şekildedir:

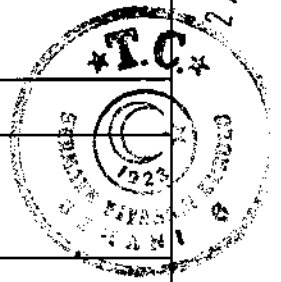
Ücret ve Vergiler	Baz Alınacak Değer	Sabit/Oransal	Tutar (TL)
SPK Kurul Kayıt Ücreti <sup>1</sup>	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	18.750,00
MKK İhraç Ücreti+BSMV <sup>2</sup>	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	3.404,10
BİAŞ Kotasyon Ücreti+BSMV <sup>3</sup>	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	20.748,00
Takasbank ISIN Kodu Ücreti+BSMV <sup>4</sup>		Sabit	131,25
<b>Diğer Maliyetler</b>			
Aracılık/Satış Komisyonu+BSMV		Oransal	47.250,00
<b>TOPLAM</b>			<b>90.283,35</b>

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Ahmet Büyükdenez Cad.No: 6  
34789 Çarşıbaşı / İSTANBUL  
Tel: (0216) 656 16 03 Faks: (0216) 656 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Zararlı Mh. Çarşıbaşı Bulvarı No: 6  
Ünvanıye İşlet. Ticaret Sicil No: 793670  
Menkul Değerler V.D. No: 163 028 2416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Mar. Etilulia Mah. No: 34 F2 C 2/2  
Levent - Beşiktaş 34357 İstanbul  
Tel: (0212) 319 22 00 Faks: (0212) 351 15 99  
Menkul Değerler V.D. No: 643 000 0300  
www.oyakyatirim.com.tr

27 Ağustos 2020







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

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

## 6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

Bereket Varlık Kiralama Şirketi'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 C. #
TRDBRKT82034	NİTELİKLİ	29.05.2020	87	24.08.2020	50.000.000,00	
TRDBRKTA2012	HALKA ARZ	12.06.2020	187	16.12.2020	300.000.000,00	

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 096 01 01 Faks: (0216) 866 16 03  
Büyük Mükellefler H.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Sarıyer/İh. Dr. Zeynep B. Bulvarı, Etiler Cd. No: 6  
Ormanlıye-İST. Ticaret Sic. No: 793670  
Menkul Değerler Vergi Dairesi: 155 028 2418  
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Avusturya Bulvarı, Marmara Çarşısı, Kat: 10  
Levent - Beşiktaş - İstanbul  
Tel: (0212) 319 32 00 Faks: (0212) 351 05 99  
Mersis No: 0818 0009 6040 0024  
Büyü Mükellefler V.D.: 643 003 0004  
www.oyakyatirim.com.tr

27 Mayıs 2020



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
30.06.2020	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
30.06.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

27 Ağustos 2020

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



ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tet: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 33  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 699 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6  
Ümraniye / S. T. Ticara Sicil No: 753670  
Alemler Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
A. Star, Ebu'lula Marjani Cad. No: 1  
Levent - Beşiktaş / İstanbul  
Tet: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 319 12 00  
Sicil No: 0649 0000000000000000  
Büyük Mükellefler V.D.: 642 655 1524  
www.oyakyatirim.com.tr

Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.06.2020	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
30.06.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

### Katılım Bankacılığı Prensiplerine Uygunluk

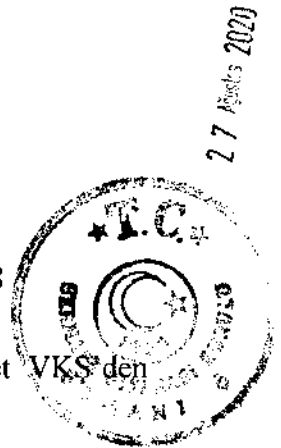
Albaraka Türk'ün Banka danışma kurulundan almış olduğu kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olduğuna dair görüşe İhraççı bilgi dokümanı ekinde yer verilmektedir.

### Banka Danışma Kurulu

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

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

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



ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr Adnan Büyükdeniz Cad. No:6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 658 8101 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6  
Ümraniye / İstanbul / Türkiye / 34768  
Tel: (0216) 658 8101 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702  
www.bereketvarlik.com.tr

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Atar Mahallesi, Hürriyet Cad. No: 10  
Levent - Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (212) 319 17 00 Faks: (212) 357 05 99  
Mersis No: 0643 0039 0001 0003 4  
Büyük Mükellefler V.D.: 643 003 0304  
www.oyakyatirim.com.tr

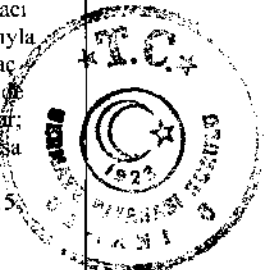


## 9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

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

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

27 Ağustos 2020



**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6  
34758 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler Y.D.: 047 000 8702

**BEREKET BORULUK KIRALAMA A.Ş.**  
Sarıyıldız Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6  
Ümraniye / İSTANBUL / Türkiye Sicil No: 293670  
Aidat No: Vergi Dairesi: 047 028 2416  
www.berекetkiralama.com

**ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Far, Ebulula Mahallesi, Etiler, Beşiktaş / İstanbul  
Tel: 0212 319 12 00 Faks: 0212 319 05 99  
Mersis No: 0849 0002 0000 0000 0004  
Büyük Mükellefler Y.D. 649 003 9504  
www.oyakyatirim.com.tr

	<p>* Kurumlar vergisine tabidir.</p> <p>b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumların (3) elde ettikleri kazançlar;</p> <p>- bir yıldan kısa vadeli ihraç edilenlerde %15</p> <p>- diğerleri %10 oranında stopaja tabidir.</p> <p>- Beyanname vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edebilirler.</p>	<p>* Stopaj nihai vergidir.</p> <p>* Beyan edilemez.</p>	<p>ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumların (4) elde ettiği kazançları;</p> <p>- %0 oranında stopaja tabidir.</p> <p>* Stopaj nihai vergidir.</p> <p>* Beyan edilemez.</p> <p>b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumların elde ettikleri kazançlar;</p> <p>- bir yıldan kısa vadeli ihraç edilenlerde %15</p> <p>- diğerleri %10 oranında stopaja tabidir.</p> <p>* Stopaj nihai vergidir.</p>	<p>b) Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir.</p> <p>* Stopaj nihai vergidir.</p> <p>* Beyan edilemez.</p>
--	---	--	---	--

## 10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye/İstanbul adresindeki fon kullanıcısının ve ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile fon kullanıcısı ve ihraççının internet [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) ve [www.berketvarlik.com](http://www.berketvarlik.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



27 Ağustos 2020

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 02 01 Faks: (0216) 666 16 03  
E-posta: [kullek@albaraka.com.tr](mailto:kullek@albaraka.com.tr)

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6  
Ümraniye - İT. Ticaret Sicil No: 293870  
Menemçe 3. Etage Dairesi: 165 028 24 16  
[www.berketvarlik.com](http://www.berketvarlik.com)

**ORTAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Etiler - Beşiktaş 34467 İstanbul  
Tel: (0212) 619 12 00 Faks: (0212) 619 12 99  
Ticaret Sicil No: 0649 - 0649 - 0640 - 0603  
Etiler Mahallesi V.D. 640 008 0000  
[www.oyakyatirim.com.tr](http://www.oyakyatirim.com.tr)