

## Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

### Sermaye Piyasası Aracı Notudur

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 16/09/2021 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 20.000.000.000 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 400.000.000TL '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 19.04.2021, özet .../.../2021 ve ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri 25.05.2021, 22.06.2021, 20.08.2021 ve .../.../2021 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 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 08/04/2021 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen kira sertifikaları toplam nominal değeri 7.180.000.000,00TL olup ihraçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34766 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 00 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 Sicil No: 793870  
Ailemce Vergi Dairesi: 165 028 2416  
[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Yedigöller Mah. No: 78  
Bok Apt. No: 7C / 1. Kat / 3. Blok / 34766 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 351 05 99 Faks: (0216) 351 05 99  
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 6034

| Borçlanma Aracının Türü | İhraç türü | İsın Kodu    | Vade Başlangıç Tarihi | İtfa Tarihi | İhraç Miktarı (TL Nominal) |
|-------------------------|------------|--------------|-----------------------|-------------|----------------------------|
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT72167 | 22.04.2021            | 9.07.2021   | 400.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT621B0 | 30.04.2021            | 29.06.2021  | 50.000.000,00              |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT72183 | 30.04.2021            | 9.07.2021   | 100.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT72176 | 30.04.2021            | 30.07.2021  | 375.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT721A0 | 05.05.2021            | 29.07.2021  | 50.000.000,00              |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT72190 | 07.05.2021            | 30.07.2021  | 250.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT82117 | 07.05.2021            | 06.08.2021  | 275.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT82133 | 25.05.2021            | 20.08.2021  | 75.000.000,00              |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT82125 | 25.05.2021            | 20.08.2021  | 175.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Halka Arz  | TRDBRKT92116 | 04.06.2021            | 03.09.2021  | 225.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT721B8 | 10.06.2021            | 27.07.2021  | 50.000.000,00              |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT82141 | 14.06.2021            | 13.08.2021  | 50.000.000,00              |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT82158 | 14.06.2021            | 13.08.2021  | 50.000.000,00              |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT92132 | 18.06.2021            | 3.09.2021   | 350.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT92124 | 18.06.2021            | 7.09.2021   | 150.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT92140 | 25.06.2021            | 17.09.2021  | 525.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT82166 | 29.06.2021            | 31.08.2021  | 75.000.000,00              |
| Kira Sertifikası        | Halka Arz  | TRDBRKT92165 | 2.07.2021             | 30.09.2021  | 400.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT92157 | 2.07.2021             | 10.09.2021  | 50.000.000,00              |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT2117  | 7.07.2021             | 6.10.2021   | 125.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT92173 | 9.07.2021             | 30.09.2021  | 200.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT2125  | 9.07.2021             | 8.10.2021   | 400.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT2141  | 12.07.2021            | 11.10.2021  | 135.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT2133  | 12.07.2021            | 15.10.2021  | 120.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT92181 | 27.07.2021            | 27.09.2021  | 50.000.000,00              |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT2111  | 29.07.2021            | 31.12.2021  | 150.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT2166  | 30.07.2021            | 27.10.2021  | 300.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT2158  | 30.07.2021            | 29.10.2021  | 450.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT2119  | 06.08.2021            | 05.11.2021  | 275.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT2127  | 06.08.2021            | 02.11.2021  | 250.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT2174  | 13.8.2021             | 12.10.2021  | 50.000.000,00              |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT2182  | 17.8.2021             | 27.10.2021  | 50.000.000,00              |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT2143  | 20.8.2021             | 12.11.2021  | 200.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT2135  | 20.8.2021             | 12.11.2021  | 100.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT2190  | 31.8.2021             | 15.10.2021  | 75.000.000,00              |
| Kira Sertifikası        | Halka Arz  | TRDBRKT2129  | 03.09.2021            | 03.12.2021  | 175.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT2150  | 03.09.2021            | 05.11.2021  | 300.000.000,00             |
| Kira Sertifikası        | Nitelikli  | TRDBRKT2168  | 07.09.2021            | 17.11.2021  | 100.000.000,00             |

**TOPLAM 7.180.000.000,00**

**ALBARAKA TÜRK**

ALBARAKA BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 1011 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyükdenezler V.D. No: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Albaraka Varlık Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Ayazoğlu Mh. Kemerköy Cd. Varlık Yatırım Park Sit. 7B  
Blok Apt. No: 7C / 70 / Sarıyer-İST. Tel: (0212) 319 12 00  
Faks: (0212) 351 05 99 Menis No: 0649 0039 6040 0034  
Büyükdenezler V.D. No: 047 003 9604

## İÇİNDEKİLER

|   |    |
|---|----|
| 1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER..... | 4  |
| 2. RİSK FAKTÖRLERİ .....  | 5  |
| 3. TEMEL BİLGİLER.....  | 7  |
| 4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....      | 8  |
| 5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....                                   | 10 |
| 6. BORSADA İŞLEM GÖRMeye İLİŞKİN BİLGİLER.....                        | 14 |
| 7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER .....              | 15 |
| 8. DİĞER BİLGİLER.....  | 15 |
| 9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI .....         | 18 |
| 10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER .....                                    | 20 |

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

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: 793870

İstanbul Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

A. Zeynep Mh. Kemya Burgoz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B

Etiler Kat. No: 70/70 Sarıyer/İST. Tel: 0212 319 12 00

Fax: 0212 352 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604



|                            |   |
|----------------------------|---|
| 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  
34758 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 00 11 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 Sicil No: 793670  
Büyük Mükellefler Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayvazözü Mh. Kemerburgaz Cd. Vadiştepebulvarı No: 511, 7B  
Etiler Apt. No: 2C / 2. Kat - Sarıyer - İST. 34192 / 19 12 00  
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

## 1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN 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><br><b>ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.</b><br><b>ALBARAKA TÜRK</b><br>08.09.2021<br>KATILIM BANKASI A.Ş.<br>Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6<br>34768 Ümraniye / İSTANBUL<br>Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03<br>Tülay Saitoğlu Mükellefler V.D.: 04790068702<br><b>Müdür</b><br><b>Genel Müdür Yardımcısı</b> | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b><br><b>SERMAYE PİYASASI ARACI</b><br><b>NOTUNUN TAMAMI</b> |
|--|--|

|   |  |
|---|--|
| <b>İhraççı</b><br><b>BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.</b><br><b>BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.</b><br>08.09.2021<br>Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6<br>Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 2670<br>Alanya Adliyesi Vergi Dairesi: 03 026 2116<br>www.bereketvarlik.com<br><b>Zeynep MEMİŞ</b><br><b>Muzaffer ÇOLMEK</b><br><b>Yönetim Kurulu Üyesi</b><br><b>Yönetim Kurulu Üyesi</b> | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b><br><b>SERMAYE PİYASASI ARACI</b><br><b>NOTUNUN TAMAMI</b> |
|---|--|

|   |  |
|---|--|
| <b>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş</b><br><b>OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b><br><b>OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b><br>08.09.2021<br>Ayazağa Mh. Katmerbulgaz Cd. İstanbul Park Sit. 7B<br>Blok Apt. No: 7C / 70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00<br>Fax: 0212 319 05 99 Mersis No: 0837 6040 0034<br>Büyük Mükellefler No: 049 003 9604<br><b>Ersin KAYALI</b><br><b>Canan ÖZER</b><br><b>Müdür</b><br><b>Genel Müdür Yardımcısı</b> | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b><br><b>SERMAYE PİYASASI ARACI</b><br><b>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 20.000.000.000 TL tutarında ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek olan kira sertifikası ihraçları (1) sahipliğe, (2) yönetim sözleşmesine, (3) alım-satımına dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle ihraç edilebilecektir.

Bu Sermaye Piyasası Aracı notu kapsamında ihraç edilecek olan Otuz Dokuzuncu 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 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 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 uğraşamayacağı gibi sahip olduğu varlıklar ve haklar üzerinde esas sözleşmesinde izin verilenler hariç olmak üzere, üçüncü kişiler lehine hiçbir ayni hak tesis edemez ve bunları kira sertifikası sahiplerinin menfaatlerine aykırı bir şekilde kiralayamaz veya devredemez. Kira sertifikaları itfa edilinceye kadar, varlık kiralama şirketinin portföyünde yer alan varlıklar ve haklar, ihraççının yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi hâlinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyati tedbir kararı verilemez.

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No:6  
34758 Çarşıyeni / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 00 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  
Çarşıyeni / SK Ticaret Sicil No: 793670  
Aksaray Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazağa Mh. Kemikburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B  
Blok Apt. No: 28 70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 351 05 99 Menkul No: 0449 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

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

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

### 3. TEMEL BİLGİLER

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

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

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

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

##### VKŞ Açısından

VKŞ, ihraç ettiği kira sertifikaları karşılığında yatırımcılardan topladığı kaynağı, (i) yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında ihraca dayanak teşkil eden varlık portföyünün Banka'dan devralınması veya vekil sıfatıyla hareket edecek olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye Banka adına ancak VKŞ hesabına vekaleten Banka müşterilerine kullandırılması; (ii) Alım-Satım dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık olarak kullanılacak olan emtianın 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 uzatmayı hedeflemektedir.

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 695 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Çevre Akademiye V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6  
Ümraniye / İstanbul / Türkiye  
Tic. Sicil No: 270900 / Mersis Sicil No: 793670  
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Avazgo Mh. Kemerturgaz Cd. Vadiyatı Park Sit. 7B  
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul  
Tic. Sicil No: 270900 / Mersis Sicil No: 793670  
Box: 0212 351 65 99 / Mersis No: 0649 0039 6040 0034  
Büyükdere Mükellefler V.D. 649 003 9604



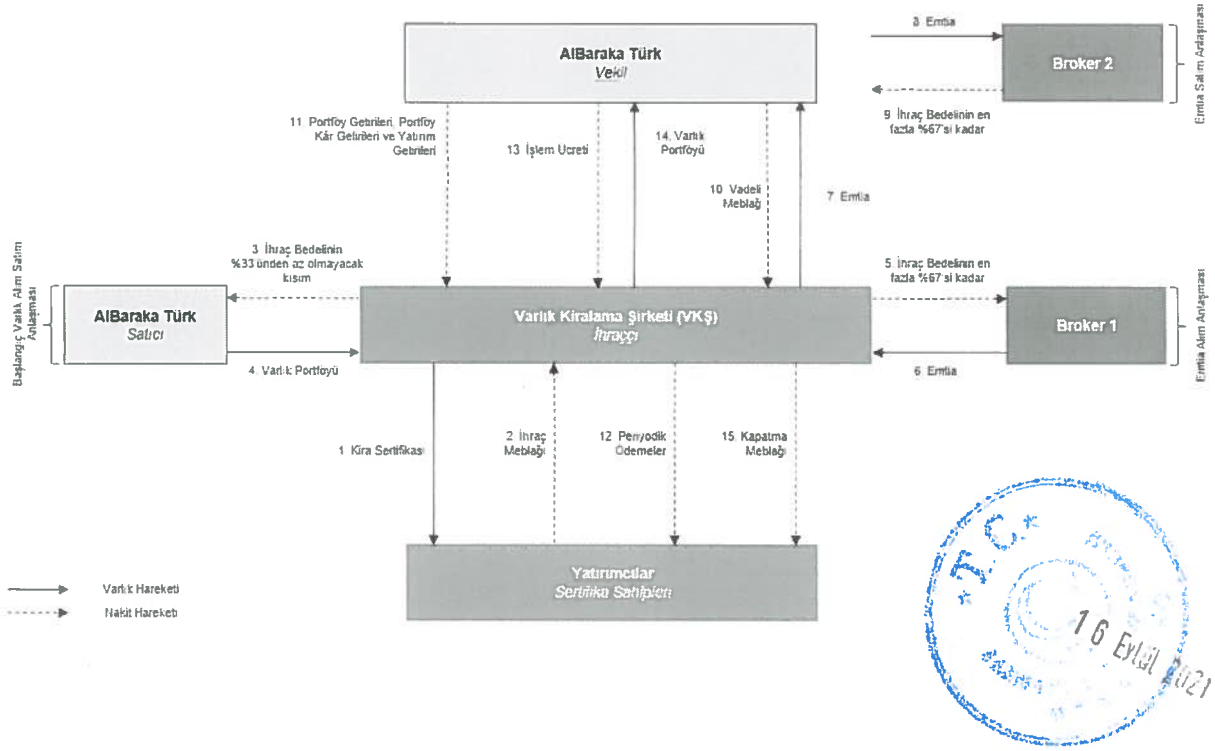
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. kira sertifikası ihracından sağlanacak bu kaynağı, beklenen yıllık gelir oranını elde etmek amacı ile VKŞ' ye vekâleten katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda müşterilerine sağlayacağı Finansman Desteği işlemlerinde kullanacaktır. Albaraka Türk Katılım Bankası 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.



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 temliki amacıyla nakden ve defaten ödeyecek ve Banka ile VKŞ arasında bir inanca mülkiyet ve vekâlet ilişkisi tesis edilecektir.

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6/  
34766 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 16 00 Faks: (0216) 666 16 03  
Rüyuk Mükellefler V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793600  
Alınan Vergi Dairedesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
7800 Mh. Kempa Bulvarı Cd. No: 100 Park Sit. 78  
Kat: 7. Kat No: 70 770 Sarıyer / İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 319 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604



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.

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

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

ALBAYRAK MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6,  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 686 01 61 Faks: (0216) 686 16 03  
Ticaret Sicil No: 270900  
Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6,  
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Açılış Vadesi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Avusturya Mh. Kemarbulgar Cd. Vardar Park Sit. 7B  
Etiler Kat. No: 7C / 78. Sıraya Kat. No: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 352 55 99 / 99. Sıraya Kat. No: 0649 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

- **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.
- **Yatırım fonu katılma belgeleri:** Banka aktiflerinde yer alan itfa tarihine kadar en az %30 oranında dayanak varlık içeren yatırım fonu katılma belgelerini, ifade eder.

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

| ISIN         | VARLIK TÜRÜ      | NOMINAL    | TUTAR (TL)     | KIYMET VADESİ | ISIN         | VARLIK TÜRÜ      |
|--------------|------------------|------------|----------------|---------------|--------------|------------------|
| XS2351109116 | Kira Sertifikası | 17.929.844 | 150.072.791,45 | 22.06.2026    | XS2351109116 | Kira Sertifikası |

**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.

**ALBARAKA TÜRK**  
FİNANSMAN BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34748 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 24748  
Telefon: (0216) 666 16 03  
Faks: (0216) 666 16 03  
E-posta: iletisim@albarakaturk.com.tr  
www.albarakaturk.com.tr

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34748 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 24748  
Telefon: (0216) 666 16 03  
Faks: (0216) 666 16 03  
E-posta: iletisim@bereketvarlik.com  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Etiler Mh. Kemalettin Paşa Cad. Vadi-i Nispet Park Sit. 78  
34290 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 24748  
Telefon: (0212) 319 12 00  
Faks: (0212) 319 12 00  
E-posta: iletisim@oyakyatirim.com.tr  
www.oyakyatirim.com.tr

Amang M.H. Kembarbagus C.d. Yudistira Park Sii. 7B  
Jl. Aji. No:7C 120 Soyeri 151. Tel:02 319 12 60  
Fax:02 31 05 99. Merisik No. 0649 0039 6040 0034  
Bryuk Mukelleher V.D. 649 003 9604



#### 4.6. İhraç edilecek kira sertifikalarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar:

Kira Sertifikası kapsamında, yatırımcıların sahip olduğu hakların dayanağı Sermaye Piyasası Aracı Notu ve ekindeki sözleşmeler çerçevesinde Bereket VKŞ'ye devredilen Varlık Portföyü ve/veya Alım Satım Sözleşmesi'nden kaynaklanmaktadır.

Bereket VKŞ tarafından ihraç edilecek kira sertifikalarının getirisi Periyodik Ödeme tarihlerinde, ihraç bedelinin itfası ise Kira Sertifikası vadesi sonunda, son getiri ödemesi ile birlikte bir defada ödenecektir.

Kira Sertifikası satın alan yatırımcıların sahip olduğu haklara ilişkin sınırlamalar aşağıda belirtilmektedir:

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

-VKŞ'nin ihraç kapsamında yapacağı ödemeler, Albaraka Türk tarafından yapılacak ödemelere bağlıdır. Eğer Albaraka Türk herhangi bir nedenle beklenen kar ve/veya kira sertifikası bedelini kısmen veya tamamen ödemezse, VKŞ yatırımcılara karşı olan sorumluluğunu Albaraka Türk'ün ödeme yapmadığı tutar ile sınırlı olarak yerine getiremeyecektir. Bu durumda VKŞ'nin yatırımcılara karşı sorumluluğu, Albaraka Türk'e karşı hukuki süreçleri başlatmakla sınırlıdır. Eğer yatırımcılar da bizzat Albaraka Türk'e karşı hukuki süreç başlatırlarsa ve Albaraka Türk'ten bu kapsamda tahsilat yaparlarsa, VKŞ'nin yatırımcılara karşı olan sorumluluğu Albaraka Türk'ten yapılan tahsilat oranında sona erer.

#### İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin hakların kullanım süresi

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

Kira Sertifikası bedeli ve gelir dağıtımları topluca üye bazında, üyelerin Takasbank nezdinde mevcut olan cari hesaplarına Takasbank aracılığı ile aktarılacaktır. Kira sertifikası bedelinin ve gelir dağıtımlarının 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 85 gün vadeli olup VKŞ tarafından 24.12.2021 itfa tarihinde tek gelir dağıtımı ile birlikte, kira sertifikası sahiplerine payları oranında bir defada geri ödenerek itfa edilecektir.

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

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 16 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Piyasa Mükellefleri V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Alım Satım Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
S. Mh. Kamuran İsmailoğlu Cd. Vadi-i Hürriyet İş. Bld. Kat: 7B  
Kat: No: 7C / 34768 Ümraniye / İST. Tel: 0212 319 12 00  
Tic. Sicil No: 275997 Mersis No: 0649 0039 6040 0034  
Piyasa Mükellefleri V.D.: 649 003 9604

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

85 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                          | 30.09.2021 |
| Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödeme Tarihi | 24.12.2021 |

**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 85 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için % 16 - % 19 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 % 16 - % 19 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

Yıllık ve Dönemsel getiri oranları vade süresi boyunca sabit olacaktır.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 650 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.  
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Bereket Varlık Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Avazaga Mh. Kamerburgaz Cd. Vadişahin Park Sit. 7/B  
Büy. Apt. No:7C / 7. Katı - ÜST. Tel:0212 319 12 00  
Fax:0212 351 05 09 Mersis:081006490003960400034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
 Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Yatağanbul Park Sit. 7B  
 Blok Apt. No: 7E/10 Söğütözü/İST. Tel: 0212 319 12 00  
 Fx: 0212 319 05 90 Mersis No: 0649 0039 6040 0034  
 Büyükdere Mh. V.D. 649 003 9604



“İlgide kayıtlı yazınızda, Bankanız tarafından III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde 20.000.000.000.-TL (Yirmi Milyar Türk Lirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak çeşitli vadelerde, halka arz veya halka arz edilmeksizin, tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması suretiyle kira sertifikası ihracı planlandığı, Tebliğ uyarınca özel mevzuatları gereği başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarının, Sermaye Piyasası Kuruluna yapılacak onay başvurusu öncesinde, ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısına ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihracı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgeye ihtiyaç duyulduğu belirtilerek, Kurumumuz gözetim ve denetimine tabi olan ve Tebliğ hükümleri kapsamında fon kullanıcısı 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 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 400.000.000 TL 'ye kadar artırılabilir.

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

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

28.09.2021 – 29.09.2021 tarihlerinde 2 iş günü süresince talep toplanacaktır.

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

##### Başvuru Süreci:

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

Bu halka arzda kira sertifikası satın almak isteyen tüm yatırımcılar, 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.

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdüz 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 Büyükdüz Cd. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793678  
Albaraka Varlık Dairesi: 165 028 2416  
[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Atatürk Mh. Kemerburgaz Cd. Yıldırım Bulvarı Kat: 7B  
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye  
Tic. Sicil No: 270000 Sermaye Piyasası Kurulundan Kayıtlı  
Tic. Sicil No: 270000 Sermaye Piyasası Kurulundan Kayıtlı  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6  
34758 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 16 03  
Faks: (0216) 666 16 03  
E-posta: albaraka@albaraka.com.tr  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6  
Ümraniye - ST. Ticaret Sicil No: 793670  
Alemoğlu Vergi Dairesi: 165 028 2416  
E-posta: bereket@bereket.com.tr

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Ayazoğlu Mh. Kemel Çarşısı Cd. Yedigöller Park Sit. 7B  
Blok Apt. No: 7B/70 Sarıyer - İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 319 03 99 Mesaj No: 0649 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

**Başvuru Yerleri:****ARACI KURUM**

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

No:7 C Kat:18 Sarıyer/İstanbul

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

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

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

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece Oyak Yatırım tarafından toplanacaktır.

**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 ve sen bozdurulacaktır. | Yatırımcının talebine göre       |

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

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

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

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 81 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: 793670  
Etiler Mh.Emirhan Sok. Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sit. 7B Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: (0212) 319 12 00  
Faks: (0212) 351 05 99 Mesaj: (06) 49 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604



**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 yatırılabilecekleri 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.

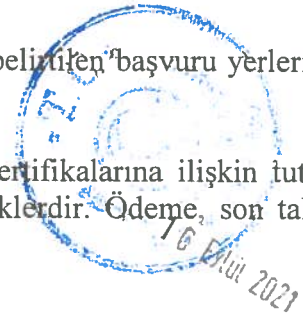
Bu seçeneği tercih eden Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri kira sertifikalarına ilişkin tutarı aşağıda bilgileri verilen hesaplara yatırılmak üzere nakden ödeyeceklerdir. Ödeme, son talep toplama günü saat 17.00'ye kadar tamamlanmalıdır.

**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**



**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**

**E-posta: Mükellefler.Y.D.: 047 000 8702**

**BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

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

**Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 293670**

**Alendat Vergi Dairesi: 165 028 2416**

**www.bereketvarlik.com**

**OYAK YATIRIM**

**MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

**Ayazaga Mh. Kemurburgaz Cd. Nadiristanbul Park Sit. 78**

**Beşik Apt. No: 7C/10 Sarıyer/İST. Tl: 0212 319 12 00**

**Fax: 0212 331 05 49 Mersis No: 0839 0039 6040 0034**

**Büyük Mükellefler Y.D. 649 003 9604**

## 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 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 bozdurmada uygulanacak fiyatlar ve teminat tutarı hesaplanmasında uygulanacak formül aşağıda gösterilmiştir:

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

| Teminata Alınacak Kıymet   | Teminat Katsayısı | Teminata 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.) |
| 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   |

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  
E-posta: Muhallefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793570  
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ile  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Atatürk Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi Park Sit. 7B  
61080 Sarıyer / İST. Tel: 0212 319 12 00  
Faks: 0212 319 12 00  
E-posta: Muhallefler V.D.: 649 003 9604

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

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

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

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

Teminat göstererek talepte bulunan bireysel yatırımcılar talep formunu imzaladıkları anda taleplerini gerçekleştirebilmeleri için teminata alınan kıymetleri; hiçbir yazılı ya da sözlü ihbar veya ihtara gerek olmaksızın resen paraya çevirerek, almayı hak kazandıkları Kira Sertifikası bedellerini res'en tahsil etmek konusunda talepte bulundukları 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 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 durumunda yalnızca ödenmeyen kısım için teminatların res'en bozdurularak ödenebilmesi de mümkündür.

16-Eylül 2021

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
Dr.Adnan Büyükdere 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 KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Ayoğdu Mh. Kemerköy Cd. Yeşilimbul Park Sit. 7B  
Blok Apt. No: 7C / 2. Kat / Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 351 05 90 Mersis No: 0649 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604



### (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**

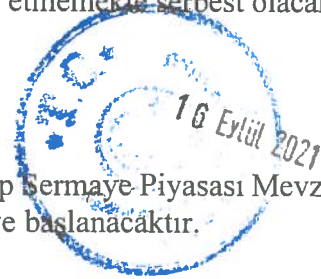
Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları kira sertifikası bedellerini talebi toplayan aracı kuruma ödemekten imtina edemezler.

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 Büyükdere Cad.No: 6  
34748 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 16 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: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Akhizmetleri Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazaga Mh. Kemerköy Gaz Co. Varlık Yatırım Park Sit. 7B  
Blok Apt. No: 7C / 37 Sarıyer / İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 319 05 90 Mersis No: 0849 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

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

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

Kira sertifikalarına ilişkin ön alım hakkı yoktur.

## 5.2. Dağıtım ve tahsis planı

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

YOKTUR.

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

Halka arz edilecek kira sertifikalarının toplam nominal değerinin;

%80'i Bireysel Yatırımcılara

%19'u Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara

%1'i Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara

gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

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

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

### Nihai Talep Adedinin Belirlenmesi

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

### Dağıtım Esasları

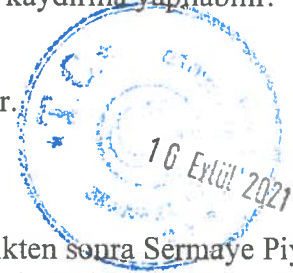
Toplanan talepler her bir tahsis grubu için ayrı ayrı bir araya getirildikten sonra Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliğ Ek 1'de yer alan talep formuna göre içermesi gereken asgari bilgileri ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile Türkiye'de yerleşik yabancı uyruklular dışında kalan bireysel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

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdere Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 61 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KIRALIM A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 16  
Yenimahalle / ANKARA  
Ticaret Sicil No: 793670  
Mevki Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazaga Mh. Kenarhanne Cd. Yedigöller Park Sit. 78  
Blok Apt. No: 760 70 Sarıyer / İSTANBUL  
Tel: 0212 351 05 99 Faks: 0212 351 05 99  
Mersis No: 0648 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Talep 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 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 KIRALAMA**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Açık Halka Arzı Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Arazaga Mh. Kemikburgaz Cd. Vedistane Park Sit. 7B  
Blok Apt. No: 7E / 70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 351 05 99 Mersin No: 0639 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604



#### 5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

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

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

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

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

##### 5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

Halka arza aracılık SPK’nın Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ (III-37.1) madde 51(1)(b)’de 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   | -  | -   |   | %100  |

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

Halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin aracılık işlemleri 03/03/2021 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:

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No:6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 11 11 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KIRILAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No:6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Alemdağ Varlık Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B  
Blok Apt. No: 7B/70 Sarıyer-İST. No: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 334 05 99 Menkul No: 0649 0034 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9834

| Ücret ve Vergiler                            | Baz Alınacak Değer | Sabit/Oransal               | Tutar (TL)        |
|--|--------------------|-----------------------------|-------------------|
| SPK Kurul Kayıt Ücreti <sup>1</sup>          | Nominal Tutar      | Vadeye Göre Değişen Oransal | 37.500,00         |
| MKK İhraç Ücreti+BSMV <sup>2</sup>           | Nominal Tutar      | Tavanı Aşarsa Sabit         | 19.830,30         |
| BİAŞ Kotasyon Ücreti+BSMV <sup>3</sup>       | Nominal Tutar      | Tavanı Aşarsa Sabit         | 22.800,00         |
| Takasbank ISIN Kodu Ücreti+BSMV <sup>4</sup> |                    | Sabit                       | 131,25            |
| <b>Diğer Maliyetler</b>                      |                    |                             |                   |
| Aracılık/Satış Komisyonu+BSMV                |                    | Oransal                     | 94.500,00         |
| <b>TOPLAM</b>                                |                    |                             | <b>120.611,55</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 ödenmektedir. İhraç ücreti için üst limit 3.886+BSMV TL'dir. Ayrıca sertifika saklama ve itfa komisyonu olarak ayrı ayrı %0,005 oranında ilave ücret ödenmektedir. İtfa komisyonunda alt limit 1.300 TL üst limit ise 64.742 TL'dir.

<sup>3</sup>Halka Arzlarda

0-50 milyon TL: 5.700 TL  
50-100 milyon TL: 11.400 TL  
100-200 milyon TL: 22.800 TL  
200-400 milyon TL: 45.600 TL  
400 milyon TL üstü: 90.200 TL

Kira sertifikalarında yukarıdaki tutarlar %50 indirimli uygulanır.

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

**ALBARAKA TÜRK**  
**KATILIM BANKASI A.Ş.**  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 61  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 017 000 8702

**BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793870  
Elektronik Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Ayazağa Mh. Karmapark Cad. Vadi İstanbul Park Sit. 78  
Beşiktaş / İST. T.C. Sarıyer Mh. No: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 351 05 99, Mersis No: 0649 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

İhraççının Kurul ücreti, MKK ve Takasbank' ın dahil olduğu yasal maliyetler yaklaşık **120.611,55** TL olup, ilgili tutarlar nominal ihraç tutarının %0,000603' üne tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1 TL nominal değerli toplam 200.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet yaklaşık 0,000603 TL olarak hesaplanmaktadır.

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

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

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 çıkabilmektedir.

### 6.2. Borsada işlem görecektir 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'ıncı 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 çıkarılabilir.

**KATILIM BANKASI A.Ş.**  
Dr.Adnan Büyükdere Cad. No: 5  
34766 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 266 01 01 Faks: (0216) 366 16 17  
Büyük Mükellefler V.D. No: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 5  
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670  
Denetim Vergi Dairesi: 165 028 2410  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Ayazaga Mh. Kemerköy Cd. Yıldırım Park Sit. 7B  
Etiler Apt. No: 26 Kat: 3 Sarıyer / İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 251 05 99 Mersis No: 0619 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. No: 649 003 9604



### 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. İşlem vadesinde itfa edilerek kapatılmıştır.

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

| ISIN KODU    | İHRAÇ TÜRÜ | İHRAÇ TARİHİ | VADE | İTFA TARİHİ | İHRAÇ TUTARI   | PARA BİRİMİ |
|--------------|------------|--------------|------|-------------|----------------|-------------|
| TRDBRKT32211 | NİTELİKLİ  | 15.04.2021   | 336  | 17.03.2022  | 800.000.000,00 | TL          |
| TRDBRKT82158 | NİTELİKLİ  | 14.06.2021   | 60   | 13.08.2021  | 50.000.000,00  | TL          |
| TRDBRKT92165 | HALKA ARZ  | 2.07.2021    | 90   | 30.09.2021  | 400.000.000,00 | TL          |
| TRDBRKT92173 | NİTELİKLİ  | 9.07.2021    | 83   | 30.09.2021  | 200.000.000,00 | TL          |
| TRDBRKT2166  | NİTELİKLİ  | 30.07.2021   | 89   | 27.10.2021  | 300.000.000,00 | TL          |
| TRDBRKT2174  | NİTELİKLİ  | 13.08.2021   | 60   | 12.10.2021  | 50.000.000,00  | TL          |
| TRDBRKT2143  | NİTELİKLİ  | 20.08.2021   | 84   | 12.11.2021  | 200.000.000,00 | TL          |
| TRDBRKT2150  | NİTELİKLİ  | 03.09.2021   | 63   | 05.11.2021  | 300.000.000,00 | TL          |
| TRDBRKTA2129 | HALKA ARZ  | 03.09.2021   | 91   | 03.12.2021  | 175.000.000,00 | TL          |

### 6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

YOKTUR

## 7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

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

## 8. DİĞER BİLGİLER

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK  
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 KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 6  
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793671  
İstanbul Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Acıbadem Mh. Kemerburgaz Cd. Vadiistanbul Plaza Şişli 7B  
6 Akad. No: 7C/11 Sarıyer-İST. Tel: (0212) 319 12 00  
Fax: (0212) 352 05 99 Mersis No: 0640 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Albaraka Türk'ün ve Bereket VKŞ'nin 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından, bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporlarını hazırlayan denetçi kuruluşun ve sorumlu denetçinin ihraçıda 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  |
| 30.06.2021                            | Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Maslak Mahallesi<br>Eski Büyükdere Cad.<br>Orjin Plaza No: 27<br>Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye | Emre Çelik / SMMM                      | Bağımsız Denetim | Olumlu |
| 31.12.2020                            | Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Maslak Mahallesi<br>Eski Büyükdere Cad.<br>Orjin Plaza No: 27<br>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<br>Eski Büyükdere Cad.<br>Orjin Plaza No: 27<br>Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye | Emre Çelik / SMMM                      | Bağımsız Denetim | Olumlu |



ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 8  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 04 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 27  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Ailem ve Ben Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cad. Vadistanbul Park Sit. 7B  
Beşik Apt. No: 7C / 34090 Sarıyer - İST. Tic. Sicil No: 2731912 319 12 00  
Fax: 0212 351 05 49 Mersis No: 0649 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

| Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. |   |   |  |                  |        |
|---|---|---|--|------------------|--------|
| Hesap Dönemi                                      | Bağımsız Denetim Şirketi  | Adres   | Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı | Denetim Türü     | Görüş  |
| 30.06.2021  | Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye | Emre Çelik / SMMM                      | Bağımsız Denetim | Olumlu |
| 31.12.2020  | Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye | Emre Çelik / SMMM                      | Bağımsız Denetim | Olumlu |
| 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 |

**Katılım Bankacılığı Prensiplerine Uygunluk**

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

**Banka Danışma Kurulu**

**Adı/Soyadı** : 1. Necmettin Kızılkaya

2. Prof. Dr. Hamdi Döndüren

3. Yousef Hassan Y. KHALAWI

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 00 01 Faks: (0216) 666 16 03  
E-posta: Bilgi@albarakaturk.com.tr

**BEREKETVARLIK A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6  
Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 00 01 Faks: (0216) 666 16 03  
E-posta: Bilgi@albarakaturk.com.tr

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi-i Saadet Parkı No: 7B  
Blok Apt. No: 7C Kat: 3 Sarıyer / İSTANBUL  
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 319 12 00  
E-posta: Bilgi@albarakaturk.com.tr



**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 VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

#### Hukuki Durum Değerlendirme Raporunu Hazırlayan

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

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

#### Derecelendirme Kuruluşları

##### Unvanı: The Islamic International Rating Agency

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

##### Unvanı: S&P Global Ratings

İş Adresi: 40 Rue de Courcelles Paris 75008 France

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

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

| Derecelendirme kuruluşunun unvanı | Derecelendirme notunun verildiği tarih | Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu | Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu görünümü | Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı | Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu | Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Not Görünümü |
|-----------------------------------|--|--|---|--|--|--|
| S&P                               | 16.02.2021                             | B  | Negatif   | Yatırım Yapılabilir Değil                | TrBBB+                                 | Negatif  |
| IIRA                              | 13.07.2021                             | BB+  | A3  | BBB- / 6                                 | A3                                     | Negatif  |

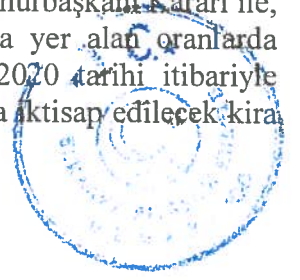
ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 00 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6  
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 293500  
İhbar ve Vergi Dairesi: 155 028 2416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Varsistekin Paft. Sit. 7B  
Blok Apt. No: 7C/70 Sarıyer-İST. Tel: (0212) 312 12 00  
Fax: 0212 312 05 89 Mersis No: 0804003960400034  
Büyük Mükellefler V.D.: 049 003 9604

## 9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

22.12.2020 tarih 31343 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 3321 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun geçici 67. Madde uyarınca aşağıda yer alan oranlarda değişiklik yapılmıştır. İlgili karar, Resmi Gazetede yayımlandığı 22.12.2020 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. Karara göre, 22.12.2020 - 30.09.2021 tarihleri arasında iktisap edilecek kira sertifikaları için aşağıdaki oranlar uygulanacaktır;



**ALPARAKA TÜRK**  
FALANCA BANKASI A.Ş.  
Dr. A. İsmail Büyükdere Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tic. Sicil No: 27090 / 01 Faks: (0216) 666 16 03  
E-posta: info@alparaka.com.tr

**BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 16  
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Ailemül Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**ÖYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B  
Blok Apt. No: 7C 350 Sarıyer - İST. Tic. Sicil No: 27090 / 01 Faks: (0212) 319 12 00  
E-posta: info@oyak.com.tr

|                                | TAM MÜKELLEFLER KURUM  | TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ  | DAR MÜKELLEFLER KURUM  | DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ  |
|--------------------------------|--|--|--|--|
| <b>KİRA SERTİFİKASI GELİRİ</b> | <p>(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden;</p> <p>a) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen gelirler;</p> <p>- %0 oranında stopaja tabi.</p> <p>b) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen gelirler;</p> <p>- Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,</p> <p>- 23.12.2020 – 30.09.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler;</p> <p>•Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5</p> <p>•Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3</p> <p>•Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0.</p> | <p>(1) Türkiye'de ihraç edilenler;</p> <p>a) Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15</p> <p>b) 23.12.2020 – 30.09.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler;</p> <p>•Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5</p> <p>•Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3</p> <p>•Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0</p> <p>* Stopaj nihai vergidir.</p> <p>* Beyan edilemez.</p> | <p>(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden;</p> <p>a) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar tarafından elde edilen gelirler;</p> <p>- %0 oranında stopaja tabi.</p> <p>b) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen gelirler;</p> <p>- Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,</p> <p>- 23.12.2020 – 30.09.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler;</p> <p>•Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5</p> <p>•Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3</p> <p>•Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0</p> <p>* Stopaj nihai vergidir.</p> <p>* Beyan edilmez.</p> | <p>(1) Türkiye'de ihraç edilenler;</p> <p>a) Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,</p> <p>- 23.12.2020 – 30.09.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler;</p> <p>•Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5</p> <p>•Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3</p> <p>•Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0</p> <p>- Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç*</p> <p>Stopaj nihai vergidir.</p> <p>* Beyan edilemez.</p> |

~~ALBARAKA TÜRK~~

**ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
 Ortaada Mh. Kemancılar Cö. Vardırcılar Park Slt. 7B  
 Blok Apt. No:7C 065 Sanyetler, TU 0212 319 12 00  
 Fax: 0212 251 25 94, Merat No: 0649 0039 6040 0034  
 Büyük Mükellefler Y.D. 649 003 9604



|                       | TAM MÜKELLEFLER KURUM  | TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ   | DAR MÜKELLEFLER KURUM   | DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ   |
|-----------------------|--|---|---|---|
| ALIM SATIM KAZANÇLARI | <p>Türkiye'de ihraç edilenlerden</p> <p>1) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- %0 oranında stopaja tabi.</p> <p>2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,</p> <p>- 23.12.2020 – 30.09.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler;</p> <p>•6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5</p> <p>•1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3</p> <p>•1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0.</p> | <p>(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar;</p> <p>Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,</p> <p>- 23.12.2020 – 30.09.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler;</p> <p>•6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5</p> <p>•1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3</p> <p>•1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0.</p> | <p>(1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden;</p> <p>1) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- %0 oranında stopaja tabi.</p> <p>2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,</p> <p>- 23.12.2020 – 30.09.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler;</p> <p>•6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5</p> <p>•1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3</p> <p>•1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0* Stopaj nihai vergidir.</p> | <p>1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar;</p> <p>Türkiye'de ihraç edilenlerden sağlanan kazançlar;</p> <p>- Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,</p> <p>- 23.12.2020 – 30.09.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler;</p> <p>•6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5</p> <p>•1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3</p> <p>•1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0.</p> |

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

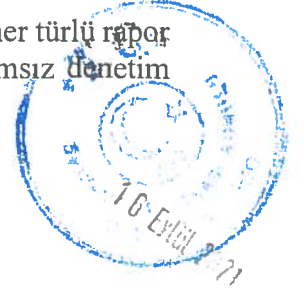
**BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Aklın 6 Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vedistanbul Park Sit. 7B  
Blok Apt. No: 7C / 7B Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 351 01 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

## 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 siteleri [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) ve [www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com) ile KAP'ta tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

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



**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6  
34760 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 668 04 01 Faks: (0216) 565 16 00  
Büyük Mükellefler V.D.: 017 000 9700

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6  
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Alerji ve Verge Dairesi: 165 028 2416  
[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazoğlu Mh. Kemerburgaz Cd. Yıldırım Park Sit. 7B  
Blok Apt. No: 7C 070 Sarıyer - İST. Tel: 0212 319 12 00  
Faks: 0212 351 05 99 Mersis No: 0610 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604