

## Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

### Sermaye Piyasası Aracı Notudur

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce **26.07.2019** tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 2.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 150.000.000 TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 250.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

Sermaye piyasası aracı notunun onaylanması, sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu sermaye piyasası aracı notu çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraççının fon kullanıcılarından 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 09/11/2018 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri ve özet, 25/02/2019, 18/06/2019 tarihlerinde, ortaklığımızın, fon kullanıcısının ve halka arzda satışa aracılık edecek Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.oyakyatirim.com.tr](http://www.oyakyatirim.com.tr) ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin [www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com) ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.gov.tr](http://kap.gov.tr)) ...../...../..... tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Ali Durukanlı  
Ticaret Sicil No: 27110  
Büyükdere Mahallesi No: 341 224 3102

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşu  
Adres: Bulvarı, Çarşı No: 6  
Vergi No: 35100000000  
Ticaret Sicil No: 27110  
www.bereketvarlik.com.tr

26 Temmuz 2019  
OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Adres: Bulvarı, Çarşı No: 6  
Ticaret Sicil No: 27110  
Vergi No: 35100000000  
Ticaret Sicil No: 27110  
Büyükdere Mahallesi No: 341 224 3102  
www.oyakyatirim.com.tr

Kurulca 08.11.2018 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen kira sertifikaları toplam nominal değeri 1.300.000.000 TL olup ihraca ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Borçlanma Aracının Türü	İhraç Türü	ISIN Kodu	Vade Başlangıç Tarihi	İtfa Tarihi	İhraç Miktarı (TL Nominal)
Kira Sertifikası	Halka Arz	TRDBRKT31916	21.11.2018	08.03.2019	350.000.000
Kira Sertifikası	Halka Arz	TRDBRKT61921	08.03.2019	28.06.2019	450.000.000
Kira Sertifikası	Halka Arz	TRDBRKTE1911	28.06.2019	04.10.2019	500.000.000

## İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER.....	4
2. RİSK FAKTÖRLERİ.....	5
3. TEMEL BİLGİLER.....	6
4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	7
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....	13
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER.....	24
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER.....	25
8. DİĞER BİLGİLER.....	25
9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI.....	28
10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER.....	29
11. EKLER.....	29

## KISALTMA VE TANIMLAR

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6  
14760 Çarşılar - İSTANBUL  
Tel: (0212) 319 01 01 - 319 02 15 - 319 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 4702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:1  
Etiler - Beşiktaş - İSTANBUL  
Alınan V.D. 165 028 241  
Ticaret Sicil No: 293670  
www.bereketvarlik.com

MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Atatürk Bulvarı - Beşiktaş - İstanbul  
Tel: (0212) 319 01 01 - 319 02 15 - 319 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 4702  
www.oys.com.tr  
26 Temmuz 2018

KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ilkeleri
Kaynak Kuruluş/ Fon Kullanıcı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
KGF	Kredi Garanti Fonu
Kira Sertifikaları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği
Kira Sertifikası	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
LKO	Likidite Karşılama Oranı
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu
Oyak Yatırım / Aracı Kurum	Halka Arza Aracılık Edecek aracı kuruluş / Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Portföy Varlıkları	Kira Sertifikası İhracına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar
Kanun / SPKn	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
TCMB	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
TGA	Tahsili Gecikmiş Alacaklar
THP	Tek Düzen Hesap Planı
TKBB	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
TL	Türk Lirası
TMK	4721 sayılı Türk Medeni Kanunu
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
Üst Yönetim	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ' nin Genel Müdür, Genel Müdür yardımcıları ve genel müdür yardımcılığına denk veya daha üst konumda görev yapan yöneticiler
VKŞ	Varlık Kiralama Şirketi
YP	Yabancı para

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

YOKTUR

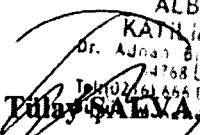
ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdere Çarşısı No:6  
14790 Ortahisar / İSTANBUL  
Tel: 0212 266 80 01 / 0212 266 81 03  
Büyükdere Mucurköy v.D. 047 000 2302

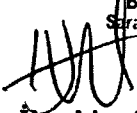
BEHEMET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Çarşısı No:6  
14790 Ortahisar / İSTANBUL  
Tel: 0212 266 80 01 / 0212 266 81 03  
Ticaret Sicil No: 293670  
www.behemetvarlik.com

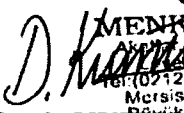
26 Ocak 2019  
OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Tel: 0212 649 0039 - 6040 0004  
Büyükdere Mucurköy v.D. 649 003 0004  
www.oyakyatirim.com.tr

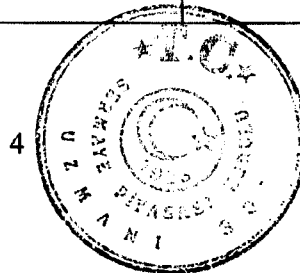
## 1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

<b>Fon Kullanıcısı</b> <b>ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.</b> <b>25/07/2019</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6 4768 Umranıye İSTANBUL Tic. Sicil No: 27011 <b>Tülay SALVA</b> Müdür	<b>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</b>
<b>Genel Müdür Yardımcısı</b>	

<b>İhraççı</b> <b>BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.</b> <b>25/07/2019</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Seray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6 Umranıye İSTANBUL Alemdag V.D. 165 028 2416 Ticaret Sicil No: 796670 www.bereketvarlik.com <b>İbrahim ÖZ</b> Müdür	<b>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</b>
<b>Yönetim Kurulu Üyesi</b>	

<b>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş</b> <b>OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b> <b>25/07/2019</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akmerkezi Etiler Mah. Çarşı Caddesi Beşiktaş 34397 İstanbul Tel: (0212) 319 12 00 Fax: (0212) 351 05 99 Mersis No: 0649 0036 6040 00034 Etiler Menkul Değerler V.D. 649 003 9604 www.oyakyatirim.com.tr <b>Deniz KUMCUĞLU</b> Grup Müdürü	<b>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</b>
<b>Genel Müdür Vekili</b>	



26 Temmuz 2019

## 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 2.000.000.000 TL'lik ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek olan kira sertifikası ihraçları (1) sahipliğe, (2) yönetim sözleşmesine, (3) alım-satıma dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle ihraç edilebilecektir.

Bu Sermaye Piyasası Aracı notu kapsamında ihraç edilecek olan 4. 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 olacağından, ihraççı doğrudan fon kullanıcısının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

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

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

İhraççının kira sertifikalarından kaynaklanan yükümlülüklerini vadesinde yerine getirememesi, yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi, faaliyet izninin kaldırılması veya iflası hâlinde portföyündeki varlıklardan elde edilen gelir öncelikle kira sertifikası sahiplerine

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6  
14. Kat Katipçe - İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 271114 / M. Sic. No: 271114  
Büyükdere / İstanbul / T.C. 047 300 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. D. Köhne Büyükdere Cad. No:6  
Ünvanı: İSTANBUL  
Alınış V.D: 165 028 7416  
Ticaret Sicil No: 299601  
www.bereketvarlik.com

26 Temmuz 2019  
YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Denetim ve Hesap Tutanağı  
Denetim No: 0039 / 60 / 2019  
Denetim Tarihi: 26.07.2019  
Denetim Yeri: Büyükdere / İstanbul / T.C.  
Denetimci: D. K. K.

yapılacak ödemelerde kullanılır. Bu durumda Kurul kira sertifikası sahiplerinin haklarının korunmasını teminen gerekli her türlü tedbiri almaya yetkilidir.

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

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

### 3. TEMEL BİLGİLER

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

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

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

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

##### VKŞ Açısından

VKŞ, ihraç ettiği kira sertifikaları karşılığında yatırımcılardan topladığı kaynağı; (i) yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında ihraca dayanak teşkil eden varlık portföyünün Banka'dan devralınması veya vekil sıfatıyla hareket edecek olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye Banka tarafından, Banka adına ancak VKŞ hesabına vekaleten Banka müşterilerine kullanılması; (ii) Alım-Satıma dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık olarak kullanılacak olan emtianın tedarikçiden satın alınması kullanılacaktır. Bu Sermaye Piyasası Aracı Notu kapsamında İhraç edilecek kira sertifikası karşılığında elde edilecek fonun %33'ü ihraca dayanak teşkil edecek olan Finansal Kiralama işlemleri ve Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Paylarından oluşan varlık portföyünü satın almak için, kalan % 67'si ise emtia alım satımı için kullanılacaktır.

##### Albaraka Türk Açısından

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

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Bıyıklıoğlu Caddesi No:6  
19064 ÜMRANIYE / İSTANBUL  
Tel: 0212 319 40 00 - 0212 319 40 01  
Büyükdere Şubesi V.D. 047 000 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Sarıy Mah. Dr. Adnan Bıyıklıoğlu Caddesi No:6  
Ümraniye / İSTANBUL  
Mevdağ V.D. 165 018 7005  
Ticaret Sicil No: 293200  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
ANKARA, Ebulula Marulı Caddesi, Etiler  
Kat: 11 Beşiktaş / İstanbul 06530  
Tel: 0212 319 40 00 - 0212 319 40 01  
Faks: 0212 319 40 00 - 0212 319 40 04  
E-posta: info@oyakyatirim.com.tr  
www.oyakyatirim.com.tr

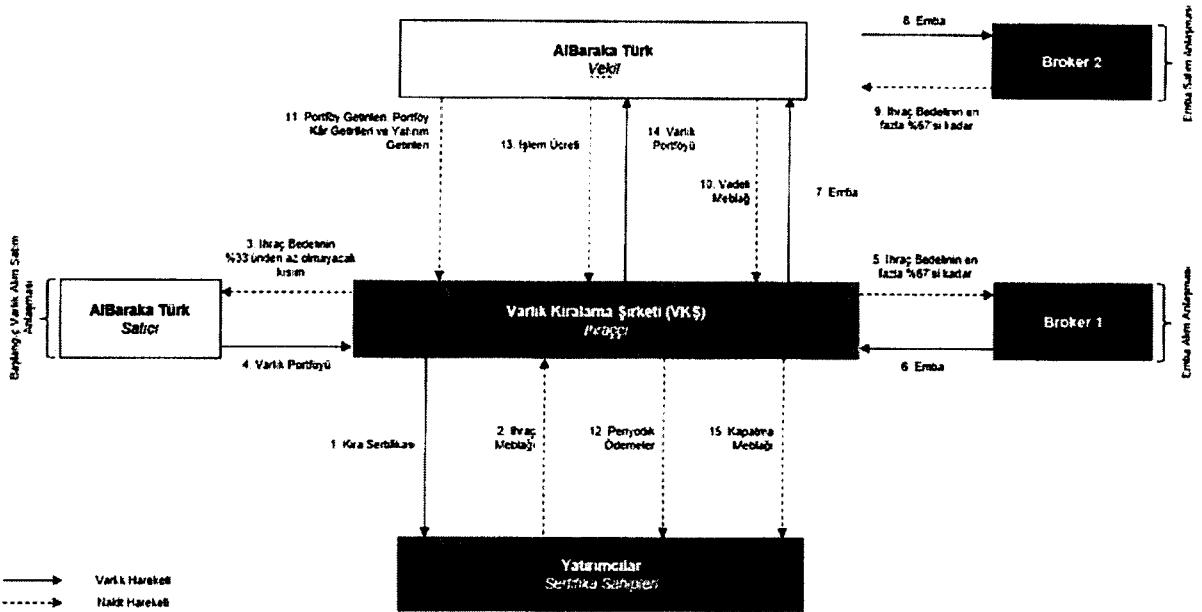
Türk Katılım Bankası A.Ş. bu murabaha işlemlerinden elde edeceği kâr payından kira sertifikasında belirlenen kısmını dönemsel olarak yatırımcılara ödenmek üzere VKŞ' ye transfer edecek, VKŞ de yatırımcılara kâr paylarını ödeyecektir.

#### 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 temlik amacıyla nakden ve defaten ödeyecek ve Banka ile VKŞ arasında bir inançlı mülkiyet ve vekâlet ilişkisi tesis edilecektir.

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6  
4768 Umranîye / İSTANBUL  
Tel: (0212) 466 01 01 / 0212 466 16 03  
Büyükdere M. No: 047 000 67

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sarıyıldız Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6  
Umranîye İSTANBUL  
Alımdağ V.D. 165 028 2400  
Ticaret Sicil No: 293670  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Atilla Marjın Cad. No: 11  
Ticaret Sicil No: 293670  
Büyükdere M. No: 047 000 67  
www.oyakyatirim.com.tr

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 ödemek 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:**

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

- **Kira Sertifikaları:** Banka'nın sahipliğinde bulunup VKŞ adına vekâleten yönetilecek Türk Lirası cinsinden yurt içinde veya yabancı para cinsinden yurt dışında çıkarılmış kira sertifikaları.
- **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 vekâleten kullanılacak veya kullanılmış olan finansal kiralama işlemlerini)
- **Gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları:** Banka'nın sahipliğinde bulunup VKŞ adına vekâleten yönetilecek Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6  
44708 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0 216) 666 01 00 / (0 216) 666 16 03  
Büyükdere Merkez Ofisi V.D. 047 000 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA

Sahiplik Mekt. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6  
Ümraniye İSTANBUL  
Sermaye P.D. 165/019/2006  
Ticaret Sicil No: 793670  
www.bereketvarlik.com

OVAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER  
Akattar, Ebulula Mardin Cad. F  
Tel: (0 312) 333 43 53  
Etiler, Beşiktaş / İSTANBUL  
Etiler, Beşiktaş / İSTANBUL  
Etiler, Beşiktaş / İSTANBUL  
www.ovakyatirim.com.tr



52.3 numaralı "Gayrimenkul Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca kurulmuş olan gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları

- **Gayrimenkul:** Banka'nın aktifinde yer alan her türlü gayrimenkul varlıkları.

**Bu Sermaye Piyasası Aracı Notu kapsamında ihraç edilecek olan Dördüncü Tertip Kira Sertifikaları için kullanılacak olan Varlık Portföyü ekteki tabloda yer almaktadır. \*\***

No	Varlığın Tanımı	Para Birimi	ISIN KODU	Vade Tarihi	Varlık USD Değeri	Varlık TL Değer Karşılığı *
1	HAZİNE USD KİRA SERTİFİKASI	USD	XS1816199373	21.02.2022	16.000.000	91.718.400

\* 25.07.2019 tarihi için geçerli olan ve TCMB USD/TL (5,7324) satış kuru baz alınmıştır.  
\*\* İhtiyaç duyulması halinde varlık portföyü artırılacaktır.

**c) ISIN kodu:**

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

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

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

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

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKAŞI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükkaleci Caddesi No:6  
14758 L.Ü. Beşiktaş/İSTANBUL  
Tel:(0212) 466 01 11 - 466 02 11 - 466 14 03  
Büyük Mükellefler v.d. 047 000 6702

BİREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükkaleci Caddesi No:6  
Ünvanı ve İletişim Bilgileri  
Nispetiye Mah. 165 02 210  
Ticaret Sicil No: 193670 S.Ş. No: 193670  
www.bireketvarlik.com

2019 YILINDA YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akademi Bulvarı Mardin Cad. No: 12  
Kat: 11 - Beşiktaş/34395 İstanbul  
Tel: (0212) 333 0211 - 333 0212 - 333 0213  
E-posta: mükellefler@v.d. 049 000 6704  
www.ov.kyvalturk.com.tr

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

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

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

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

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

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

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

Ayrıca, SPKn m. 61 (3) hükmü gereğince; "...Kira sertifikaları ifta edilinceye kadar, varlık kiralama şirketinin portföyünde yer alan varlıklar ve haklar, ihraççının yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi hâlinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyati tedbir kararı verilemez". Bu kapsamda Yatırımcıların, Bereket Varlık Kiralama A.Ş'nin mülkiyetinde bulunan ve başkaca kira sertifikalarının dayanağını teşkil eden varlık ve hak üzerinde herhangi bir hakkı bulunmamaktadır.

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

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

Bereket VKŞ tarafından ihraç edilecek kira sertifikalarının getirisi Periyodik Ödeme tarihlerinde, ihraç bedelinin 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 yatırımcıların tazmin edemeyecektir.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Büyükdere Çarşı  
No:6  
Tel: (0212) 446 01 01  
www.albarakabank.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Zeynep Ayıkdeğirli Cad. No:6  
Kıbrıs St. No:1  
Tel: (0212) 269 028  
Etiler, Beşiktaş / İstanbul  
Ticaret Sicil No: 273670  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akatlar, Ebulula Mardin Cad. No: 1  
Etiler, Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 269 028  
Faks: (0212) 269 028  
Etiler, Beşiktaş / İstanbul  
Ticaret Sicil No: 273670  
www.oyakyatirim.com.tr

26 Temmuz

-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 93 gün vadeli olup kira sertifikalarının anapara bedeli VKŞ tarafından 22.11.2019 itfa tarihinde tek gelir dağıtımı ile birlikte, kira sertifikası sahiplerine payları oranında bir defada geri ödenerek kira sertifikaları itfa edilecektir.

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

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

93 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 93 gün sonra bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Talep toplamanın akabinde "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

Getiri Dönemi Başlangıç Tarihi	21.08.2019
Getiri Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	22.11.2019

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

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Önyücedeniz Çauşer No:6  
14758.Ülçümlü SİSTANK  
Tel:(0216) 666 01 01 (0216) 666 01 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Sarıyıldız Cad. Dr. Adnan Önyücedeniz Çauşer No:6  
Umraniye KATILIM  
Kuruluş V.D. 15.08.2009  
Ticaret Sicil No: 102670  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akademi Bulvarı Katilim Çhd. E  
Telli (Etiler) Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 220 00 00 Faks: (0212) 220 00 00  
Yatırım No: 0649 - 0039 - 6048  
Büyük Mükellefler V.D. 649 000 0004  
www.oyakyatirim.com.tr

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

VKŞ tarafından ihraç edilecek olan 93 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için % 17 - % 22 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 % 17 - % 22 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

Yıllık ve Dönemsel getiri oranları vade süresi boyunca sabit olacaktır.

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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

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

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için % 17 - % 22 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir. Yıllık getiri oranından elde edilecek dönemsel getiri oranı aşağıdaki gibi hesaplanacaktır:

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

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

**4.11. Kira sertifikası ihracına ilişkin yetkili organ kararları:**

Albaraka Türk, 24.07.2018 tarih 1839 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bereket VKŞ tarafından yurtiçinde, 2.000.000.000 TL ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullancısı olarak yer alması yönünde karar almıştır.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6  
14768 Ümraniye / İstanbul  
Tel: (216) 666 01 01 - 666 01 02  
800 00 00 00 (Tic. Sic. No: 27 000 6702)

BEREKET VARLIK KIRACAMA A.Ş.  
Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6  
Umranıye / İstanbul  
Alemdag V.İ. 765 822 2222  
Ticaret Sic. No: 270670  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Alibeyri, Çukurlu Mardin Cad. No: 1  
Beşiktaş / İstanbul / Türkiye  
Tel: (0212) 233 99 99 - (0212) 233 99 99  
0049 - 0039 - 8040 - 8040  
Mükellefler V.D. 649 000 0004  
www.oyakyatirim.com.tr

Bereket VKŞ Yönetim Kurulu, 04.10.2018 tarih 2018/48 sayılı kararı ile yurtiçinde, Albaraka Türk'ün fon kullancısı olarak yer alacağı, 2.000.000.000 TL ihraç tavanı kapsamında, tertipler halinde kira sertifikası ihraç edilmesine karar vermiştir.

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

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

## 5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

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

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

BDDK'dan kira sertifikası ihracına ilişkin 04/10/2018 tarihli aşağıdaki şekilde olumlu görüş alınmıştır.

*"İlgide kayıtlı yazıda özetle; Bankanız tarafından III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde 2.000.000.000 TL ihraç tavanı ile sınırlı olarak çeşitli vadelerde halka arz yöntemiyle satılarak 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 kullancısı olarak hareket edecek olan Bankanıza ilişkin olarak söz konusu ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus bulunup bulunmadığına dair görüş ve onayınız talep edilmektedir.*

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

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

Halka arz edilecek olan kira sertifikaları 150.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 250.000.000 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:**

19-20/08/2019 tarihlerinde 2 iş günü süresince talep toplanacaktır.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6  
14788 Beşiktaş/İstanbul  
Ticaret Sicil No: 270944  
Mühür No: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6  
14788 Beşiktaş/İstanbul  
Ticaret Sicil No: 193670  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akademi Etiler Mahallesi Cad. No: 5  
06480 Beşiktaş/İstanbul  
Ticaret Sicil No: 0649 - 0039 - 8040  
Büyük Mükellefler V.D. 649 013 0004  
www.oyakyatirim.com.tr

26 Temmuz

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

#### Başvuru Süreci:

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

Bu halka arzda kira sertifikası satın almak isteyen tüm yatırımcıların; halka arz süresi içinde ve Sermaye Piyasası Aracı Notunun işbu maddesinde belirtilen başvuru yerlerine müracaat ederek Talep Formu'nu doldurmaları ve satın alacakları Kira Sertifikalarının bedellerini işbu sermaye piyasası aracı notunun 5.1.6. maddesine göre yatırmaları gerekmektedir.

Halka arza Bireysel Yatırımcılar, (Oyak Yatırım ile Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) internet bankacılığında ve tüm şubelerinde talep girmeleri durumunda) işbu Sermaye Piyasası Aracı Notunun 5.1.6. maddesinde belirtilen kıymetleri teminat göstermek ya da (tüm başvuru yerlerinden) nakit yatırmak suretiyle talepte bulunabileceklerdir.

Kira Sertifikalarına ilişkin talepte bulunabilecek Yatırımcılar aşağıda tanımlanan 3 gruba ayrılmışlardır:

**Bireysel Yatırımcılar;** (i) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile yurt dışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dâhil Türkiye'de ikametgah sahibi gerçek kişiler ve (ii) bir takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak 6 aydan fazla oturan gerçek kişiler ile (iii) Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar dışında kalan ve merkezi Türkiye'de bulunan tüm tüzel kişilerdir.

**Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar;** a) Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri b) Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar c) Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar ç) Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar d) Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kısıtlarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

**Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar;** Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketlerinin muadili yurt dışında yerleşik kuruluşlar.

Kira sertifikaları, sermaye piyasası mevzuatı uyarınca, Borsa İstanbul'da işlem görecektir şekilde ve yurt içinde halka arz edildiğinden dolayı, yurt dışından başvuracak olan yatırımcılar kira sertifikalarını Türkiye'de satın alacaklardır.

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

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:36  
14748 Levent/Beşiktaş/İSTANBUL  
Tel: (0212) 446 01 01 Fax: (0212) 446 01 03  
Büyükdere Şubesi Tel: (0212) 447 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:36  
14748 Levent/Beşiktaş/İSTANBUL  
Mevdi D. D. 165 228 24 00  
Ticaret Sicil No: 793670  
www.bereketvarlik.com

MENKUL DEĞERLER  
Aktifler Bölümü  
Tel: (0212) 446 01 01 Fax: (0212) 446 01 03  
0649 - 0039 - 0041  
Mükellefler V.D. 649 000 0004  
www.oyakyatirim.com.tr

**Tüzel Kişi Yatırımcılar:** İmza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi, (Sayılan dokümanlara ilave olarak Kurumsal Yatırımcı tanımında yer alan "Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması 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.

**Başvuru Yerleri:**

**ARACI KURUM**

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ebulula Cad F-2 C Blok 34335 Akatlar Beşiktaş/İstanbul  
Tel. (0212) 3191200 Faks. (0212) 3510599

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

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

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece Oyak Yatırım tarafından toplanacaktır.

**Teminat Yöntemiyle Başvuruda Bulunabilecek Başvuru Yerleri:**

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

Başvuru Yeri	Teminatlar	Vade Başlangıç Tarihinde Nakit Kabulü	Teminata Alma ve Bozdurma Sırası
Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Likit Fon, B Tipi Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu, TL DİBS, Döviz (ABD Doları, Avro),	Nakit kabul edilecek.	Yatırımcının talebine göre
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve tüm şubeleri	Cari Hesaplar (TL, ABD\$, AVRO, Altın) Katılma Hesapları *(TL, ABD\$, AVRO, Altın),	Nakit kabul edilmeyecek teminatlar res'en 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 yöntemi ile talep toplayacaktır.

(\*\*\*)[www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) internet sitesinden sadece nakit karşılığında talep bulunulabilecektir.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 165  
Etiler/Beşiktaş/İstanbul  
Tic. Sic. No: 27090  
www.albaraka.com.tr

BEREKET YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 165  
Etiler/Beşiktaş/İstanbul  
Tic. Sic. No: 27090  
www.bereket.com.tr

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akatlar Ebulula Mardin Cad. F-2 C Blok  
Etiler/Beşiktaş/İstanbul  
Tic. Sic. No: 27090  
Tel: (0212) 3191200 Faks: (0212) 3510599  
Tic. Sic. No: 27090  
Mükellefler V.D. 649 065 0004  
www.oyakyatirim.com.tr

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

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

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

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

Tüm yatırımcılar talep ettikleri adedi belirteceklerdir.

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

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

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

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

**i) Bireysel Yatırımcılar:**

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

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

**1) Nakden Ödeme:**

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

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.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adil BAYRAZLI  
Caddesi No:6  
17400 DİĞİR/ŞİŞLİ/İSTANBUL  
Tel: (0216) 444 0000  
www.albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Sarıyer, Etiler Mahallesi, Büyükdere Cad. No:6  
İstanbul  
Ticaret Sicil No: 27060  
www.bereketvarlik.com

26

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akademi Bulvarı Mardin Caddesi  
No: 10 Kat: 10 - Beşiktaş/İstanbul  
Tel: (0212) 319 0000  
www.oyakyatirim.com.tr



Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Banka Adı : Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.  
Şube Adı : Merkez Şube  
Hesap no: TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02

## 2) Teminat Yöntemiyle Talepte Bulunma:

"Teminat Yöntemiyle Başvuruda Bulunabilecek Başvuru Yerleri"ne başvurarak bu yöntemi tercih eden yatırımcılarından Oyak Yatırım aracılığı ile başvuruda bulunanlar dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri kira sertifikası bedellerini vade başlangıç tarihinde saat 12:00'ye kadar 98 gün vadeli kira sertifikaları için TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02 no'lu hesaba yatırılmak üzere nakden ödememeleri halinde, bloke edilen DİBS'ler, cari hesaplar, katılma hesapları ve/veya fonlar bozduklarında 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 bozduklarında 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 bozduklarda uygulanacak fiyatlar ve teminat tutarı hesaplanmasında uygulanacak formül aşağıda gösterilmiştir:

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

Teminata Alınacak Kıymet	Teminat Katsayısı	Teminata Alımda Uygulanacak Fiyat	Teminat Bozumunda Uygulanacak Fiyat
Likit Fon	1,03	Likit fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Likit fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
B Tipi Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu	1,03	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Döviz (TCMB tarafından alım satım konusu yapılan konvertible dövizleri teminata konu olabilir)	1,1	Döviz teminatında aracı kurumun çalıştığı bankanın söz konusu yabancı para için ilk açıkladığı gişe kuru dikkate alınacaktır. (Küsuratlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)	Döviz teminatında aracı kurumun çalıştığı bankanın anlık gösterge fiyatı, (Küsuratlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)
TL DİBS	1,1	DİBS'lerde blokaj tarihinden önce BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan son işgünü ağırlıklı ortalama fiyatı	DİBS'lerde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı kullanılmaktadır.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6  
Etiler Kat:6 Beşiktaş/İSTANBUL  
Tic. Sicil No: 273570  
www.albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6  
Etiler Kat:6 Beşiktaş/İSTANBUL  
Tic. Sicil No: 273570  
www.bereketvarlik.com.tr

26

ALBARAKA TÜRK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Alibeyli, Beşiktaş, İstanbul 34335  
Tic. Sicil No: 273570  
M.Ş. Sicil No: 273570  
Büyükdere Caddesi No:6 Beşiktaş/İSTANBUL  
Tic. Sicil No: 273570  
www.oyakyatirim.com.tr

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

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

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Süleymanoğlu Cad. No:6  
Etiler - Beşiktaş - İstanbul  
Tel: 0212 333 00 00 / 0212 333 00 01  
Büyükdere Şişli - V.D. 047 000 6704

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. D. Adnan Büyükdere Cad. No:6  
Etiler - Beşiktaş - İstanbul  
Tel: 0212 333 00 00 / 0212 333 00 01  
Büyükdere Şişli - V.D. 047 000 6704

26 Temmuz 2013  
OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akmerkez, Fıstıklıca Mahallesi, Cad. No: 1  
Etiler - Beşiktaş - İstanbul  
Tel: 0212 333 00 00 / 0212 333 00 01  
Büyükdere Şişli - V.D. 047 000 6704  
www.oyakyatirim.com.tr

### (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

#### 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 düzenlemeler çerçevesinde kamuya duyurulur.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adana Büyükdere Cad. No:6  
Etiler - Beşiktaş - İstanbul  
Tel: (0212) 281 00 00  
Büyükdere Şubesi Tel: (0212) 281 00 00

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. No:109, Büyükdere Cad. No:6  
Etiler - Beşiktaş - İstanbul  
Tic. Sic. No: 265 908 246  
V.D. No: 649 000 0004  
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akadlar, Ebulula Mardin Cad. No: 5  
Etiler - Beşiktaş - İstanbul  
Tel: (0212) 319 1 000  
Tic. Sic. No: 265 908 246  
V.D. No: 649 000 0004  
www.oyakyatirim.com.tr

26

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

Kira sertifikalarına ilişkin ön alım hakkı yoktur.

## **5.2. Dağıtım ve tahsis planı**

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

YOKTUR

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

Halka arz edilecek kira sertifikalarının toplam nominal değerinin;

% 60'si Bireysel Yatırımcılara

% 39'u Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara

% 1'ü Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara

gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

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

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

## **Nihai Talep Adedinin Belirlenmesi**

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

## **Dağıtım Esasları**

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

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

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Bulut  
Tic. Sic. No: 27000  
Buyuk Mh. No: 10  
047 000 0702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Sarıyer Mah. D. 100. Sokak Büyükdere Cad. No: 9  
Ünvanı: Menkul Değerler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Tic. Sic. No: 27000  
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Atatürk Bulvarı Kat: 10  
Tel: 0212 233 0000  
0649 - 0239 - 2040  
Buyuk Mükellefler V.D. E49 Cdn. 0004  
www.oyakyatirim.com.tr

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık**

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

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI  
Dr. Adnan BAYRAMOĞLU  
Tic. Sic. No: 272023  
M. Sic. No: 272023  
www.albarakaturk.com.tr

BEREKET MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan BAYRAMOĞLU Cad. No: 6  
Ünvan: MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
İstanbul - İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 272023  
M. Sic. No: 272023  
www.bereketmenkul.com.tr

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER  
Aktifler, Ebulula Mardin Cad.  
No: 2/2 - Beşiktaş / İstanbul  
Tel: 0212 319 629 600  
Müşteri Hizmetleri V.D. 649 600  
www.oyakyatirim.com.tr

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

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

#### 5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

Halka arza aracılık SPK’nın Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ (III-37.1) madde 51(1)(b)’de tanımı yapılan “En İyi Gayret Aracılığı” şeklinde gerçekleştirilecek olup, satışa aracılık edecek olan Oyak Yatırım tarafından 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	-	-	150.000.000 TL (250.000.000 TL’ye kadar ek satış mümkündür)	%100

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

Halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin aracılık işlemleri 22/10/2018 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde Oyak Yatırım tarafından gerçekleştirilecek ve karşılığında komisyon ödenecektir. Oyak Yatırım dağıtım sonucu hak edilen kira sertifikalarını dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben ve kira sertifikası bedellerinin ödenmesi şartıyla dağıtılmasını sağlayacaktır.

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

Halka Arz edilecek olan 150.000.00 TL nominal tutardaki kira sertifikası için tahmini maliyetler aşağıdaki şekildedir:

Ücret ve Vergiler	Baz Alınacak Değer	Sabit/Oransal	Tutar(TL)
SPK Kurul Kayıt Ücreti <sup>1</sup>	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	18.750
MKK İhraç Ücreti+BSMV <sup>2</sup>	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	3.105,90
BİAŞ Kotasyon Ücreti+BSMV <sup>3</sup>	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	9.561,30

KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adına ŞUBHAKENİZ Cad. No:6  
TARİHİ EKİM 2018  
Tarih: 26.10.2018  
Durum: Mükemmel  
No:6  
Tarih: 26.10.2018  
Durum: Mükemmel

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6  
Üsküdar / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 265 048 7416  
Tic. Sic. No: 265 048 7416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akattar, Ebulula Mardin Cnd. F2  
Avehi - Beşiktaş 34335  
Tel: (212) 319 12 12 - 6040 1114  
Müşteri İletişim Merkezi V.D. 649 00 6004  
www.oyakyatirim.com.tr

26 Temmuz 2018

TAKASbank ISIN Kodu Ücreti+BSMV <sup>4</sup>		Sabit	131,25
<b>Diğer Maliyetler</b>			
Aracılık/Satış Komisyonu+BSMV		Oransal	136.500
<b>TOPLAM</b>			<b>168.048,45</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 binde 2,5 ve
- vadesi 2 yıldan daha uzun olanlar için binde 5

<sup>2</sup>İhraçtan sonra İhraç edilen nominal tutar üzerinden %0,01 oranında MKK İhraç ücreti ödemektedir. İhraç ücreti için üst limit 2.958+BSMV TL'dir. Ayrıca sertifika saklama ve itfa komisyonu olarak ayrı ayrı %0,005 oranında ilave ücret ödenmektedir. İtfa komisyonunda alt limit 990 TL üst limit ise 49.277 TL'dir.

<sup>3</sup>Halka Arzlarda

0-50 milyon TL: 4.553 TL  
50-100 milyon TL: 9.106 TL  
100-200 milyon TL: 18.212 TL  
200-400 milyon TL: 36.424 TL  
400 milyon TL üstü: 72.848 TL

Kira sertifikalarında yukarıdaki tutarlar %50 indirimli uygulanır.

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

İhraççının Kurul ücreti, MKK ve Takasbank'ın dahil olduğu yasal maliyetler yaklaşık 168.048,45 TL olup ilgili tutarlar, nominal İhraç tutarının %0.112'sine tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1-TL nominal değerli toplam 150.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet yaklaşık 0.00112032 TL olarak hesaplanmaktadır.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adı: ...  
Tarih: ...  
Mühür: ...



OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akmerkez Bulvarı Maslak Caddesi No: 5  
Kat: 11 - Beşiktaş - İstanbul - 34398  
Tel: (0212) 333 3333 - 0212 333 3334  
Ticaret Sicil No: 270400  
www.oyakyatirim.com.tr

26 Temmuz 2016

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

### 6.2. Borsada işlem 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'ncı maddelerinde, Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesinin 29'uncu maddesinde yer alan durumların oluşması halinde, kira sertifikalarının işlem sırası geçici olarak kapatılabilir, sonlandırılabilir veya kira sertifikaları borsa kotundan çıkartılabilir.

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

Bereket Varlık Kiralama Şirketi 30 Haziran 2014 tarihinde Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu yurtdışında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 750.000.000 TL değerinde kira sertifikaları ihraç etmiştir.

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
Serafettin Çelebi Bulvarı, Büyükdere Çiftliği, No:16  
Katilim Bankası A.Ş. Şişli Şubesi  
Tic. Sicil No: 270900 / Şişli / İstanbul / Türkiye  
www.albarakaturk.com.tr

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Serafettin Çelebi Bulvarı, Büyükdere Çiftliği, No:16  
Katilim Bankası A.Ş. Şişli Şubesi  
Tic. Sicil No: 270900 / Şişli / İstanbul / Türkiye  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Akademi Bulvarı, Beşiktaş, No:133  
Tic. Sicil No: 270900 / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye  
www.oyakyatirim.com.tr

28 Temmuz 2014



ABD Doları tutarlı, 5 yıl vadeli, 6 ayda bir getiri ödemeli kira sertifikası ihracını İrlanda Borsası'nda gerçekleştirmiştir.

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

ISIN KODU	İHRAÇ TÜRÜ	İHRAÇ TARİHİ	VADE	İTFA TARİHİ	İHRAÇ TUTARI	PARA BİRİMİ
TRDBRKT81911	NİTELİKLİ	14.08.2018	372	21.08.2019	70.000.000,00	TL
TRDBRKT81913	NİTELİKLİ	16.11.2018	370	21.11.2019	40.000.000,00	TL
TRDBRKT91910	TAHSİSLİ	13.03.2019	180	9.09.2019	65.000.000,00	TL
TRDBRKT81929	NİTELİKLİ	19.04.2019	105	2.08.2019	325.000.000,00	TL
TRDBRKT81937	NİTELİKLİ	30.04.2019	94	2.08.2019	150.000.000,00	TL
TRDBRKT81945	NİTELİKLİ	17.05.2019	103	28.08.2019	375.000.000,00	TL
TRDBRKT81952	NİTELİKLİ	24.05.2019	96	28.08.2019	85.000.000,00	TL
TRDBRKT91928	NİTELİKLİ	10.06.2019	91	9.09.2019	40.000.000,00	TL
TRDBRKT91936	NİTELİKLİ	12.06.2019	90	10.09.2019	80.000.000,00	TL
TRDBRKT91944	NİTELİKLİ	19.06.2019	91	18.09.2019	300.000.000,00	TL
TRDBRKT81911	HALKA ARZ	28.06.2019	98	4.10.2019	500.000.000,00	TL
TRDBRKT81929	NİTELİKLİ	12.07.2019	96	16.10.2019	300.000.000,00	TL
TRDBRKT81937	TAHSİSLİ	12.07.2019	90	10.10.2019	62.000.000,00	TL

#### 6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığı 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 eksikliği bulunmadığını beyan eder.

Albaraka Türk'ün ve Bereket VKŞ'nin 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2017 hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporlarını

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKA A.Ş.  
No:6  
v.d. 07.00 47.12

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. D.2 Kat. Bahar Büyükdere Cad. No:67 Kat:5  
Etiler - Beşiktaş / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 265028/4476  
Mers: 08170012790000000000  
www.bereketvarlik.com

MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ  
Akadlar, Ebulula Mardin Cad. No: 10  
Kat: 1 - Beşiktaş - 34337 İstanbul  
Tel: (0212) 319 11 00 Faks: (0212) 319 11 99  
Mers: 08170012790000000000  
Etiler - Beşiktaş / İSTANBUL  
www.oyakyatirim.com.tr

hazırlayan denetçi kuruluşun ve sorumlu denetçinin ihraççıda ve/veya fon kullanıcılarında herhangi bir menfaati bulunmamaktadır.

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

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

İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2017	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2016	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

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

Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2017	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2016	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

### Katılım Bankacılığı Prensiplerine Uygunluk

Albaraka Türk'ün Banka danışma kuruluşunda almış olduğu kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olduğuna dair görüşü ihraççı bilgi dokümanı ekinde yer verilmektedir.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Boyukdeniz Cad. No: 16  
Etiler - Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 333 3333  
Büyük Mükellefler V.D. 049 000 0004  
www.albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Boyukdeniz Cad. No: 16  
Etiler - Beşiktaş / İstanbul  
Tic. Sicil No: 267567  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akademi Ebu İsa Marjinali  
Etiler - Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 333 3333  
M. Sicil No: 267567  
Büyük Mükellefler V.D. 049 000 0004  
www.oyakyatirim.com.tr

## Banka Danışma Kurulu

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

Yukarıda ismi geçen danışma kurulu üyelerinin 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	09.05.2019	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	trBBB+	Negatif
JCR	09.05.2019	BBB-	Negatif	Yatırım Yapılabilir	AA(TRK)	Negatif
IIRA	21.11.2018	BB+	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	AA-(tr)	Negatif

### Hukuki Durum Değerlendirme Raporunu Hazırlayan

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

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:16  
Maslak Kat:11 Etiler Beşiktaş/İSTANBUL  
Tel: (0212) 250 00 00 - 00 00 00 00  
Faks: (0212) 250 00 00  
www.albarakaturk.com.tr

T.C.  
BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Sarıy Mahallesi Adnan Büyükdere Caddesi No:16  
Maslak Kat:11 Etiler Beşiktaş/İSTANBUL  
Tel: (0212) 250 00 00 - 00 00 00 00  
Faks: (0212) 250 00 00  
www.bereketvarlik.com.tr

26 Temmuz 2019

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Etiler Maslak Kat:11 Beşiktaş/İSTANBUL  
Tel: (0212) 250 00 00 - 00 00 00 00  
Faks: (0212) 250 00 00  
www.oyakyatirim.com.tr

## 9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

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

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

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
 Akademi Bulvarı No: 100 Kat: 10  
 Saray Mah. Değirmentepe Caddesi No: 100  
 Beşiktaş / İstanbul  
 Tercihli Telefon: 0212 333 0000  
 Büyük Mükellefler İçin: 0212 333 0000

**BERERET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
 Akademi Bulvarı No: 100 Kat: 10  
 Saray Mah. Değirmentepe Caddesi No: 100  
 Beşiktaş / İstanbul  
 Tercihli Telefon: 0212 465 9282  
 Ticaret Sicil No: 293670  
 www.bereretvarlik.com

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
 Akademi Bulvarı No: 100 Kat: 10  
 Saray Mah. Değirmentepe Caddesi No: 100  
 Beşiktaş / İstanbul  
 Tercihli Telefon: 0212 333 0000  
 Büyük Mükellefler İçin: 0212 333 0000  
 www.oyakyatirim.com.tr

26 Temmuz 2019

(2) 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu  
Md.2/1 kapsamında sayılan şirketler

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

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

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

## 10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER

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

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

## 11. EKLER

Ek.1. Yönetim Sözleşmesi

Ek.2. Alım Satım Sözleşmesi

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6  
Ümraniye/İstanbul  
Tic. Sic. No: 27090  
Büyükdere Şişli 8792

BEREKETVARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6  
Ümraniye/İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 165028  
Tic. Sic. No: 7930  
[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ebulula Mah. No:1  
Etiler - Beşiktaş/İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 27090  
Büyükdere Şişli 8792  
[www.oyakyatirim.com.tr](http://www.oyakyatirim.com.tr)