Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Sermaye Piyasası Aracı Notudur

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

Ortaklığımızın toplam 15.000.000.000 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 425.000.000 TL 'ye kadar artırılabilecektir.

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 özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 28/08/2020 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri 12/11/2020, 10/12/2020, 12/01/2021, 02/03/2021, .../.../2021 tarihlerinde ve özet ise ...../12/2020 tarihinde, ortaklığımız Bereket Varlık Kiralama A.Ş'nin www.bereketvarlik.com, fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin www.albaraka.com.tr ve halka arzda satışa aracılık edecek Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.oyakyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) 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 değerleme 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 27.08.2020 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen kira sertifikaları toplam nominal değeri 11.877.000.000,00 TL olup ihraclara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Yeraltı Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No: 6
İmralı Ticaret Sicil No: 792670
Ataşehir Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Borçlanma Aracının Türü	İhraç türü	Isın Kodu	Vade Başlangıç Tarihi	İtfa Tarihi	İhraç Miktarı (TL Nominal)
Kira Sertifikası	Halka Arz	TRDBRKTK2044	4.09.2020	20.11.2020	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKTE2042	8.09.2020	23.10.2020	187.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKTA2061	10.09.2020	31.12.2020	170.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKTA2053	11.09.2020	4.12.2020	250.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT12163	14.09.2020	5.01.2021	170.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKTK2051	21.09.2020	5.11.2020	150.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT12171	8.10.2020	5.01.2021	35.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKTA2087	12.10.2020	25.12.2020	60.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKTK2069	14.10.2020	27.11.2020	400.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKTA2095	23.10.2020	8.12.2020	170.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKTA20A8	27.10.2020	11.12.2020	175.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKTA20B6	5.11.2020	21.12.2020	210.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT12189	6.11.2020	8.01.2021	350.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT22139	10.11.2020	2.02.2021	170.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKTA20C4	16.11.2020	31.12.2020	100.000.000,00
Kira Sertifikası	Halka Arz	TRDBRKTK12197	20.11.2020	28.01.2020	275.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT121A3	25.11.2020	11.01.2021	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22147	27.11.2020	12.02.2021	450.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22154	4.12.2020	5.02.2021	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22162	4.12.2020	23.02.2021	175.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT121B1	8.12.2020	22.01.2021	175.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22188	11.12.2020	23.02.2021	200.000.000,00

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

...ERKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
...an Büyükdeniz Cd. No: 6
...Ticaret Sicil No: 7936...
...Vergi Dairesi: 465 028 2...
...mereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cd. Gadium ... Sit. 7B
Blok A Blok No: 7C Kat: 19 Sarıyer ... 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 / Mersis No: ...

Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22170	11.12.2020	5.02.2021	100.000.000,00
Kira Sertifikası	Halka Arz	TRDBRKT32112	16.12.2020	5.03.2021	150.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22196	16.12.2020	12.02.2021	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT32120	18.12.2020	5.03.2021	50.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT221A1	21.12.2020	4.02.2021	210.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT32138	30.12.2020	1.03.2021	50.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT221C7	7.01.2021	17.02.2021	175.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT32146	8.01.2021	5.03.2021	125.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT32153	8.01.2021	24.03.2021	325.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDKBRKT42111	8.01.2021	8.04.2021	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT221D5	11.01.2021	26.02.2021	210.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT42129	15.01.2021	15.04.2021	650.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT32179	19.01.2021	31.03.2021	175.000.000,00
Kira Sertifikası	Tahsisli	TRDBRKT42137	20.01.2021	9.04.2021	450.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT32161	20.01.2021	31.03.2021	150.000.000,00
Kira Sertifikası	Halka arz	TRDBRKT42145	22.01.2021	22.04.2021	140.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT32187	22.01.2021	9.03.2021	170.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT32195	28.01.2021	31.03.2021	275.000.000,00
Kira Sertifikası	Halka arz	TRDBRKT42152	28.01.2021	9.04.2021	100.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT62119	2.02.2021	18.06.2021	180.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT321A9	4.02.2021	22.03.2021	150.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT42160	5.02.2021	30.04.2021	500.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT42178	12.02.2021	22.04.2021	400.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT52110	12.02.2021	7.05.2021	250.000.000,00

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 6 001 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Yeraltı Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No: 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670
Büyükdağ Vergi Dairesi 185 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT42186	15.02.2021	2.04.2021	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT42194	19.02.2021	20.04.2021	50.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT421A7	22.02.2021	12.04.2021	180.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT52128	22.02.2021	17.05.2021	60.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT52136	23.02.2021	7.05.2021	275.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT52144	23.02.2021	25.05.2021	150.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT421B5	26.02.2021	12.04.2021	230.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT421C3	1.03.2021	30.04.2021	50.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT421D1	1.03.2021	30.04.2021	50.000.000,00
Kira Sertifikası	Halka arz	TRDBRKT62127	5.03.2021	4.06.2021	225.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT52151	5.03.2021	25.05.2021	150.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT62135	12.03.2021	10.06.2021	200.000.000,00

TOPLAM	**11.877.000.000,00**

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER 7
2. RİSK FAKTÖRLERİ 8
3. TEMEL BİLGİLER 9
4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER 10
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR 17
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER 28
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER 29
8. DİĞER BİLGİLER 29
9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI 32
10. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER 34
11. EKLER 35

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ticaret Sicil No: 793670
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

KISALTMA VE TANIMLAR

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

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Barbaros Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No: 6 Ticaret Sicil No: 793670 Ümraniye Vergi Dairesi 165 028 2476 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cd. Yıldırım Blok Sit. No: 76 Blok Kat: 7C Kat: 13 Sarıyer Fax: (0212) 351 85 99

TL	Türk Lirası
TMK	4721 sayılı Türk Medeni Kanunu
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
Üst Yönetim	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ' nin Genel Müdür, Genel Müdür yardımcıları ve genel müdür yardımcılığına denk veya daha üst konumda görev yapan yöneticiler
VKŞ	Varlık Kiralama Şirketi
YP	Yabancı para

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

YOKTUR

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Büyükdeniz Cd. No: 6 İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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.

Fon Kullanıcısı **ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.** **15/03/2021**	**Sorumlu Olduğu Kısım:**
Tülay ŞALVA **Müdür**	**Malek K. TEMSAH** **Genel Müdür Yardımcısı**	**SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI**

İhraççı **BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.** **15/03/2021**	**Sorumlu Olduğu Kısım:**
Zeynep MEMİŞ **Yönetim Kurulu Üyesi**	**İbrahim ÖZ** **Yönetim Kurulu Üyesi**	**SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI**

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş **OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.** **15/03/2021**	**Sorumlu Olduğu Kısım:**
Adem DEMİRAL **Müdür**	**Canan ÖZER** **Genel Müdür Yardımcısı**	**SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI**

2. RİSK FAKTÖRLERİ

2.1 Kira Sertifikaları Yapısına İlişkin Riskler

İhraççı bilgi dokümanında belirtildiği üzere Bereket Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilecek ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullancısı olarak yer alacağı 15.000.000.000 TL tutarında 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 57. 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 getiriyi 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 Büyükdeniz Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 1 0 Faks: (0216) 666 16 02
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Yeşilçay Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6
Ticaret Sicil No: 936170
Vergi Dairesi: 165 028 2418
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadistanbul Park Sit. 7B
Blok No: 7C Kat: 16 Sarıyer/İSTANBUL 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 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-Satıma dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık olarak kullanılacak olan emtianın tedarikçiden satın alınmasında kullanılacaktır. Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibariyle 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) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye/İST. Ticarel Sicil No: 779367/0 Ali... Vergi Dairesi 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazoğa Mh. Büyükdere Cd. Yapı Kredi Plaza Blok Sit. 7B ... Kat: 16 ... Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

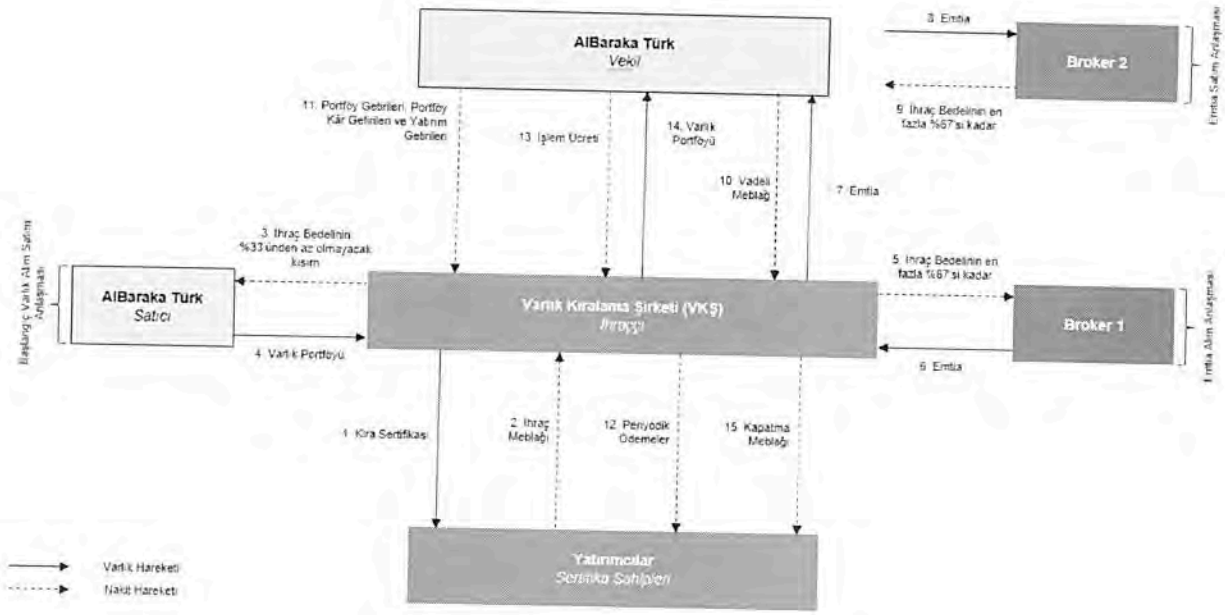
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. kira sertifikası ihracından sağlanacak bu kaynağı, beklenen yıllık gelir oranını elde etmek amacı ile VKŞ' ye vekâleten katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda müşterilerine sağlayacağı Finansman Desteği işlemlerinde kullanacaktır. Albaraka Türk Katılım Bankası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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6/1 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 11 00 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye MERSİS Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

DYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Yadigar Türk Sit. 7B Blok No: 4 K:1 C Kat: 19 Sarıyer / İSTANBUL Tel: (0212) 319 12 00 Fax: (0212) 281 05 99 Mersis No: 0[illegible]

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:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 00 00 Faks: (0216) 666 16 00
Vergi Dairesi ve Hükümler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Kin.D. Adnan Büyükdeniz Cd. No:6
Sicil No: 793070
165928[illegible]
www.[illegible]arlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Kemerburgaz Cd. Varyap Meridian Park Sit. 7B
Blok Kat:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 316 17 00
Vergi Dairesi: 251 05 99 Mersis No: 0649 0037 [illegible]

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

- **Finansal Kiralama İşlemleri:** Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından, 1 Kasım 2006 tarihli 26333 sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olan Bankaların Kredi İşlemlerine Dair Yönetmeliğin 19(1)(c) maddesine uygun olarak, katılım bankalarının finansman sağlama yöntemlerinden olan ve Banka tarafından müşterilerine VKŞ hesabına vekaleten kullandırılacak veya kullandırılmış olan finansal kiralama işlemlerini)

- **Gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları:** Banka'nın sahipliğinde bulunup VKŞ adına vekaleten yönetilecek Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-52.3 numaralı "Gayrimenkul Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca kurulmuş olan gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları

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

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

No	Varlığın Tanımı	ISIN Kodu	Para Birimi	Vade Tarihi	Adet (Nominal)	Varlık TL Değer Karşılığı*
1	HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI ALTINA DAYALI KİRA SERTİFİKASI	TRD210224T11	XAU	21.02.2024	373.000	155.062.109,66

**15.03.2021 tarihli TCMB efektif sarış kuru baz alınmıştır. XAU/TL:413*

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 647 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye/İstanbul Ticaret Sicil No: 793070 Ataşehir Vergi Dairesi: 785 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyükdere Cad. Yapı Kredi Plaza C Blok Kat:18 Levent 34330 Beşiktaş/İstanbul Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 355 05 99 Mersis No: 0849 2039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 849 003 9604

4.2. Kira sertifikalarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:
Kira Sertifikaları SPKn, Kira Sertifikaları Tebliği ve ilgili mevzuat kapsamında oluşturulacaktır.

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

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

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

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

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

4.3. Kira sertifikalarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

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

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

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670 Ataşehir Vergi Dairesi: 765 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş'ye karşı, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş'nin İİK ve sair mevzuat çerçevesinde öncelikli olmayan alacakları ile aynı sırada yer alacaktır.

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

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

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

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

Kira Sertfikası 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6/1 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 Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 799670 Vergi Dairesi: 765 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyükdere Cad. Yapı Kredi Plaza A Blok Kat:7C Kat:8 Şaniye Park Sit 76 Fax: (0212) 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6049 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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 VKŞ tarafından 2 Temmuz 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.

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

93gün 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	31.03.2021
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödeme Tarihi	02.07.2021

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 93 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için %16,50-%18,50aralığında bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

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

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd. No:6 Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670 Ataşehir Vergi Dairesi: 765 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyükmükellefler V.D. 6190 [illegible]

f) Getiri oranının kim tarafından hesaplanacağı:

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %16,50-%18,50aralığında 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 %16,50-%18,50 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir. Yıllık getiri oranınndan elde edilecek dönemsel getiri oranı aşağıdaki gibi hesaplanacaktır:

Dönemsel Getiri Oranı=Kira Sertifikası Yıllık Getiri Oranı*Getiri Dönemi Gün Sayısı/365

Beklenen Kar (Dönemsel Getiri Ödemesi) = Kira Sertifikası Nominal Değeri* Dönemsel Getiri Oranı/100

4.11. Kira sertifikası ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 34752 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 Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye T. Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 765 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

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

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

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

5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

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

''İlgide kayıtlı yazınızda, Bankanız tarafından III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde 15.000.000.000.-TL (On Beş Milyar Türk Lirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak çeşitli vadelerde, halka arz veya halka arz edilmeksizin, tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması suretiyle kira sertifikası ihracı planlandığı, Tebliğ uyarınca özel mevzuatları gereği başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine 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 nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı425.000.000 'ye kadar artırılabilecektir.

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

29.03.2021 – 30.03.2021tarihlerinde 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyükdere Vergi V.D. 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İst. Ticaret Sicil No: 793670 Ümraniye Vergi Dairesi 165 028 2416 www.beretketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

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

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

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

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye/İstanbul Ticaret Sicil No: 793870 Ataşehir Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mh. Hemburgaz Cd. Vadi Grand Plaza Sit. 7B Blok Kat:7C Kat:18 Sarıyer/İSTANBUL Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 05 99 Mersis No: 0649 0839 6040 0024 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

taşıyan kuruluşlar"ın yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin fotokopisini (varsa Yeminli Mali Müşavir tarafından imzalanmış yoksa şirket yetkililerince imzalanmış) veya bulunması durumunda Yeminli Mali Müşavir tarafından düzenlenmiş tam tasdik raporunu sunması gerekmektedir.) Yurt dışından talepte bulunacak kurumsal yatırımcılar için söz konusu evrakların muadilleri gerekmektedir.

Başvuru Yerleri:

ARACI KURUM

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt.
No:7 C Kat:18 Sarıyer/İstanbul
Tel. (0212) 3191200 Faks. (0212) 3510599

ve tüm şubelerine (Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. şubelerinin adreslerine 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 internet sitelerinden ulaşılabilir.)

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece Oyak Yatırım tarafından toplanacaktır.

Teminat Yöntemiyle Başvuruda Bulunabilecek Başvuru Yerleri:

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

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

(*)Katılım Hesabı bozulması sırasında yatırımcının tüm katılım hesabı bozulmayacak, sadece blokaja alınan tutar kadar kısım bozulacaktır. Katılım Hesabı bozulması sonucunda yatırımcı bozdurulan kısım ile ilgili olan birikmiş katılım payını kaybedecektir.
(**)Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yalnızca nakit yöntem ile talep toplayacaktır.

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd. No:6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 703670 Adres Değişikliği Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer İstanbul Tel: (0212) 319 12 00 Fax: (0212) 351 05 99 Mersis No: 0465 0088 0000 0024

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 konuşu 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 sertikası bedellerinin ödenme yeri ve şekli ile teslim süresi de dahil kira sertifikalarının teslimine ilişkin bilgi:

a) Başvuru yapılacak yerler ile kira sertifikası bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:
Tüm yatırımcılar Madde 5.1.3.2.'de belirtilen Başvuru Yerlerine talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurarak talepte bulunabilirler.

i) Bireysel Yatırımcılar:

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

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

1) Nakden Ödeme:

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

Bu seçeneği tercih eden Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri kira sertifikalarına ilişkin tutarı aşağıda bilgileri verilen hesaplara yatırılmak üzere nakden ödeyeceklerdir. Ödeme, son talep toplama günü saat 17.00'ye kadar tamamlanmalıdır.
Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Banka Adı : Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
Şube Adı : Merkez Şube
Hesap no: TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670
Ataşehir Vergi Dairesi 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 798670
Alemdağ V.D. Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Cari Hesaplar (ABD$, AVRO)	1,1	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe döviz alış fiyatı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'ın anlık gişe döviz alış fiyatı
Cari Hesaplar (Altın)	1,1	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe altın alış fiyatı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe altın alış fiyatı
Katılma Hesapları (ABD$, AVRO)	1,1	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin anlık gişe döviz alış fiyatı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'ın 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.'ın hiçbir şekilde sorumlu olmayacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt etmiş olacaklardır.

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.

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670 Ataşehir Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

(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 düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:16 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 026 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mh. Meydan Sok. Metrocity İş Merkezi Park Sit. 7B Blok Kat: 3 Sarıyer-İSTANBUL Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 319 12 05 Mersis No: 0649 0039 6040 0034 Çağlık Mükellefler V.D. 649 003 9604

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 Yatırm'ın önerisi ve VKŞ'nin onayı ile kaydırma yapılabilir.

Nihai Talep Adedinin Belirlenmesi

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

Dağıtım Esasları

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

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

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

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 798670 Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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 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 sertikası 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 oranınndan elde edilecek dönemsel getiri oranı aşağıdaki gibi hesaplanacaktır:

Dönemsel Getiri Oranı=Kira Sertifikası Yıllık Getiri Oranı*Getiri Dönemi Gün Sayısı/365

Beklenen Kar (Dönemsel Getiri Ödemesi) = Kira Sertifikası Nominal Değeri* Dönemsel Getiri Oranı/100

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: 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 gerçekleşecek olup saklama ve ödeme kuruluşları Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ve Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'dir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 11 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No: 6 Ümraniye-İstanbul Ticaret Sicil No: 783670 Vergi Dairesi: 165 026 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B Blok Apt. No.7C Kat:18 Sarıyer/İstanbul Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 619 009 9684

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	-	-	300.000.000 TL – 425.000.000 TL'ye kadar ek satış mümkündür	%100

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

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

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

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

Ücret ve Vergiler	**Baz Alınacak Değer**	**Sabit/Oransal**	**Tutar (TL)**
SPK Kurul Kayıt Ücreti[1]	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	37.500,00
MKK İhraç Ücreti+BSMV[2]	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	15.750,00
BİAŞ Kotasyon Ücreti+BSMV[3]	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	22.800,00

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye / İst. Ticaret Sicil No: 793670 Ayrıntılı Bilgi: Sairesi: 185 023 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyükdere Mah. Cemal Yorgaz Cad. Yadigar Sok. No: 7B Blok No: 7 Kat: 18 Sarıyer 0212 319 12 00 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Takasbank ISIN Kodu Ücreti+BSMV[4]		Sabit	131,25
Diğer Maliyetler			
Aracılık/Satış Komisyonu+BSMV		Oransal	94.500,00
TOPLAM			**170.681,25**

[1]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

[2]İhraçtan sonra İhraç edilen nominal tutar üzerinden %0,01 oranında MKK İhraç ücreti ödenmektedir. İhraç ücreti için üst limit 3.242+BSMV TL'dir. Ayrıca sertifika saklama ve itfa komisyonu olarak ayrı ayrı %0,005 oranında ilave ücret ödenmektedir. İtfa komisyonunda alt limit 1.085 TL üst limit ise 54.008 TL'dir.

[3]Halka Arzlarda

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

Kira sertifikalarında yukarıdaki tutarlar %50 indirimli uygulanır.

[4]Takasbank ücreti 125TL+BSMV'dir.

İhraççının Kurul ücreti, MKK ve Takasbank' ın dahil olduğu yasal maliyetler yaklaşık **170.681,25** TL olup, ilgili tutarlar nominal ihraç tutarının %0,000568'ine tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1 TL nominal değerli toplam 300.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet yaklaşık 0,000568 TL olarak hesaplanmaktadır.

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyük Mükellefler VD 649 003 9604

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Aracı Kuruluşun Ticaret Unvanı	Başka Aracı Kuruluşa 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 görecek olan kira sertifikalarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:

Borsalar ve piyasa işleticilerinin Kuruluş, Faaliyet, Çalışma ve Denetim Esasları Hakkında Yönetmeliğin 30'uncu maddesinde, Borsa İstanbul A.Ş. Borsacılık Faaliyetlerine ilişkin esaslar Yönetmeliğinin 16'ncı, 25'inci ve 26'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 çıkartılabilir.

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

Bereket Varlık Kiralama Şirketi 30 Haziran 2014 tarihinde Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullancısı olduğu yurtdışında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 350.000.000

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702
BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No:6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 738670 Alo Direkt: 0850 228 2416 www.bereketvarlik.com
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyükbakkalköy Mah. Nemrut Cad. Yapı Kredi Plaza C Blok Kat:18 Ataşehir/İSTANBUL Tel: 0216 579 12 00 Fax: 0216 327 05 99 Mersis No: 0648 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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
TRDBRKT32153	NİTELİKLİ	8.01.2021	75	24.03.2021	325.000.000,00	TL
TRDBRKT42129	NİTELİKLİ	15.01.2021	90	15.04.2021	650.000.000,00	TL
TRDBRKT32161	HALKA ARZ	20.01.2021	70	31.03.2021	150.000.000,00	TL
TRDBRKT32195	HALKA ARZ	28.01.2021	62	31.03.2021	275.000.000,00	TL
TRDBRKT42152	NİTELİKLİ	28.01.2021	71	9.04.2021	100.000.000,00	TL
TRDBRKT42160	NİTELİKLİ	5.02.2021	84	30.04.2021	500.000.000,00	TL
TRDBRKT52110	NİTELİKLİ	12.02.2021	84	7.05.2021	250.000.000,00	TL
TRDBRKT52144	NİTELİKLİ	23.02.2021	91	25.05.2021	150.000.000,00	TL
TRDBRKT62127	HALKA ARZ	5.03.2021	91	4.06.2021	225.000.000,00	TL
TRDBRKT52151	NİTELİKLİ	5.03.2021	81	25.05.2021	150.000.000,00	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.

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 16
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 759670
Alemdağ Vergi Dairesi: 765 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

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

Albaraka Türk'ün ve Bereket VKŞ'nin 31 Aralık 2019 hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloları Güney Bağimsiz Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından, 31 Aralık 2018, hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloları ise KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporlarını hazırlayan denetçi kuruluşun ve sorumlu denetçinin ihraççıda ve/veya fon kullanıcısında herhangi bir menfaati bulunmamaktadır.

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

Bereket Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 [illegible] Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670 Ümraniye Vergi Dairesi: 765 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. [illegible] 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 Başdenetiçinin Adı Soyadı**	**Denetim Türü**	**Görüş**
31.12.2020	Güney Bağimsiz 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 Bağimsiz 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

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
Istanbul, Turkey

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr Adnan Büyükdeniz Cad No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel (0216) 666 01 01 Faks (0216) 666 16 0. Büyük Mükellefler V.D.. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye Ticaret Sicil No: 793670 Ümraniye Vergi Dairesi 165 928 2416 - www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEGERLER A.Ş.

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	24.11.2020	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	TrBBB+	Negatif
IIRA	29.06.2020	BB+	A3	BBB-	A3	Negatif

9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

22.12.2020 tarih 31343 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 3321 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun geçici 67. Madde uyarınca aşağıda yer alan oranlarda değişiklik yapılmıştır. İlgili karar, Resmi Gazetede yayımladığı 22.12.2020 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir. Karara göre,22.12.2020 - 31.03.2021 tarihleri arasında iktisap edilecek kira sertifikaları için aşağıdaki oranlar uygulanacaktır;

	TAM MÜKELLEF KURUM	TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEF KURUM	DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ
KİRA SERTİFİKASI GELİRİ	(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden; a) Anonim, eshamlı komandit ve limited	(1) Türkiye'de ihraç edilenler; a) Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları	(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden; a) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki	(1) Türkiye'de ihraç edilenler; a) Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6/1 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 Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

	şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen gelirler; - %0 oranında stopaja tabi. b) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen gelirler; - Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 – 31.03.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; •Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5 •Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3 •Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0	(24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15 b) 23.12.2020 – 31.03.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; •Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5 •Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3 •Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0 * Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez.	yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar tarafından elde edilen gelirler; - %0 oranında stopaja tabi. b) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen gelirler; - Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 – 31.03.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; •Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5 •Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3 •Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0 *Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilmez.	(24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 – 31.03.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; •Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %5 •Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden %3 •Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0 - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç* Stopaj nihai vergidir. * Beyan edilemez.
	TAM MÜKELLEF KURUM	**TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ**	**DAR MÜKELLEF KURUM**	**DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ**
ALIM SATIM KAZANÇLARI	Türkiye'de ihraç edilenlerden 1) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen kazançlar; - %0 oranında stopaja tabi. 2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen kazançlar;	(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar; Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 – 31.03.2021 (bu tarihler dahil)	(1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden; 1) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar; Türkiye'de ihraç edilenlerden sağlanan kazançlar; - Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.S.
Esentepe Büyükdeniz Cad No: 6
Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0216) 681 01 Faks: (0216) 666 16 03
Beşiktaş Vergi Dairesi / 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.S.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6
Ümraniye / İstanbul Ticaret Sicil No: 193670
Ataşehir Vergi Dairesi: 765 028 2216
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

	- Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 – 31.03.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; •6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5 •1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3 (1) •1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0	arasında iktisap edilenler; •6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5 •1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3 •1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0	nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar tarafından elde edilen kazançlar; - %0 oranında stopaja tabi. 2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen kazançlar; - Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 – 31.03.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; •6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5 •1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3 •1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0* Stopaj nihai vergidir.	iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 – 31.03.2021 (bu tarihler dahil) arasında iktisap edilenler; •6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5 •1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3 •1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0.

10. İNCELEMEYE 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 ve 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 değerleme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, vb.)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye / İSTANBUL

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye/İstanbul Ticaret Sicil No: 793670 Mersis No: 0165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

11. EKLER

Ek.1. Yönetim Sözleşmesi

Ek.2. Alım Satım Sözleşmesi

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670
Merkez Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Mezzanine Kat, Kemerburgaz Cad. Vadi Plaza Blok No: 7B
Otağtepe Mah. No: 7C Kat: 18 Sarıyer / İSTANBUL
Tel: (0212) 351 05 95 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604