

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi
Sermaye Piyasası Aracı Notudur

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

Ortaklığımızın toplam 14.500.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 100.000.000,00 TL 'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 150.000.000 TL 'ye kadar artırılabilir.

Sermaye piyasası aracı notunun onaylanması, sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu sermaye piyasası aracı notu çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraççının fon kullanıcısından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraççının kira sertifikasına dayanak oluşturan varlıklar ve hakları paraya çevirerek yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek kira sertifikalarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Bu sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek kira sertifikasına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 24/08/2023 tarihinde ve ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri ve özet .../.../... tarihinde ortaklığımız Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin www.bereketvarlik.com adresli internet sitesinde ve fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin www.albaraka.com.tr adresli internet sitesinde, halka arzda satışa aracılık edecek OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.oyakyatirim.com.tr adresli internet sitesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Izahnameyi 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, ihraçta aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca 24/08/2023 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce gerçekleştirilen kira sertifikaları toplam nominal değeri 7.180.000.000,00 TL olup ihraçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Borçlanma Aracının Türü	İhraç türü	İsmi Kodu	Vade Başlangıç Tarihi	İtfa Tarihi	İhraç Miktarı (TL Nominal)
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22410	13.10.2023	01.02.2024	200.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT2414	20.11.2023	25.10.2024	40.000.000,00

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. A. Kemal Beyazıt
Müdür Üst Yönetim Kurulu
Müşteri İlişkileri ve Yatırım
Tic. Sic. No: 27.080/2013-00000000000000000000
Tic. Sic. No: 27.080/2013-00000000000000000000

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sırdar M. D. Adıgüzel
Müdür Üst Yönetim Kurulu
Tic. Sic. No: 27.080/2013-00000000000000000000
Tic. Sic. No: 27.080/2013-00000000000000000000

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
M. Kemal Beyazıt
Müdür Üst Yönetim Kurulu
Tic. Sic. No: 27.080/2013-00000000000000000000
Tic. Sic. No: 27.080/2013-00000000000000000000

Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT2416	26.10.2023	21.11.2024	500.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22428	03.11.2023	09.02.2024	300.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22436	20.11.2023	22.02.2024	300.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT22444	29.11.2023	27.02.2024	70.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT12510	03.01.2024	09.01.2025	111.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT12528	11.01.2024	22.01.2025	60.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT12536	16.01.2024	27.01.2025	150.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT42426	18.01.2024	19.04.2024	500.000.000,00
Kira Sertifikası	Nitelikli	TRDBRKT52417	24.01.2024	29.05.2024	100.000.000,00

Toplam: 2.231.000.000,00

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER.....	4
2. RİSK FAKTÖRLERİ.....	5
3. TEMEL BİLGİLER.....	6
4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	6
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....	10
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER.....	14
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER.....	15
8. DİĞER BİLGİLER.....	15
9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI.....	15
10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER.....	21

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
Çoğunluk Pay Sahibi	Al Baraka 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
HK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ilkeleri

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Katılım Bankacılığı Kurumları Kanunu
Kamuyu Aydınlatma Platformu
Tic. Sic. No: 274500, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274500, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274500, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274500, Şişli, İstanbul

HEMENET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sicil No: 274500, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274500, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274500, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274500, Şişli, İstanbul

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sicil No: 274500, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274500, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274500, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274500, Şişli, İstanbul

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetkili 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. 01.02.2024	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Nezihe DOĞMAYICI Müdür  Serhan YILDIRIM Genel Müdür Yardımcısı	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI
İhraççı BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. 01.02.2024	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Zeynep MEMİŞ Yönetim Kurulu Üyesi  Tülay ŞALVA Yönetim Kurulu Başkanı	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI
Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 01.02.2024	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Adem DEMİRAL Müdür  Armağan GÜNER Kıdemli Müdür	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 kullanıcısı olarak yer alacağı 14.500.000.000 TL tutarında ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek olan kira sertifikası ihraçları (1) sahipliğe, (2) yönetim sözleşmesine (Opsiyon I), (3) yönetim sözleşmesine (Opsiyon II), (4) alım-satım dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle ihraç edilebilecektir.

İhraç edilecek kira sertifikaları Yönetim Sözleşmesi ve Alım-Satım sözleşmesi birlikte kullanılarak gerçekleştirilecektir.

Şirket finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

VKS yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKS'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesinden sorumludur. İhraççı kuruluş (Bereket VKS), kira sertifikası ihraçı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraçta 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 tüm ve zamanında yapılmasına bağlı olacağından, ihraççı doğrudan fon kullanıcının 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 tüm 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 tahsilî amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyati tedbir kararı verilemez.

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Fonlar A.Ş. Değerlendirme ve Yatırım
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne
Cicelyas Etilidimil Quid Ne

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 hakların satılarak kira sertifikası sahiplerinin olası zararlarının tazmin edilmesi de dahil olmak üzere yatırımcıların menfaatlerinin korunmasına yönelik tedbirleri almak durumundadır.

3. TEMEL BİLGİLER

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

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

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

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

VKŞ Açısından

VKŞ, ihraç ettiği kira sertifikaları karşılığında yatırımcılardan topladığı kaynağı; (i) yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında ihraca dayanak teşkil eden varlık portföyünün Banka'dan devralınması veya vekil sıfatıyla hareket edecek olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye Banka adına ancak VKŞ hesabına vekaleten Banka müşterilerine kullandırılması; (ii) Alım-Satım dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık olarak kullanılacak olan emtiaın tedarikçiden satın alınmasında; (iii) sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında ihraca konu varlık ve hakların Banka'dan satın alınmasında kullanılacaktır. Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine ilerleyen tarihlerde ihraç 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 Katılım Bankası A.Ş. kira sertifikası ihracından sağlanacak bu kaynağı, beklenen yıllık gelir oranını elde etmek amacı ile VKŞ'ye vekaleten katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda müşterilerine sağlayacağı Finansman Desteği işlemlerinde kullanacaktır. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. bu Finansman Desteği işlemlerinden elde edeceği kâr payından kira sertifikasında belirtilen kısmını dönemsel olarak yatırımcılara ödenmek üzere VKŞ'ye transfer edecek, VKŞ de yatırımcılara kâr paylarını ödeyecektir.

4. HALKA ARZ EDİLECEK KIRA 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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye Çarşısı, Çarşılar Caddesi
No: 7/2, Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270100, Mersis: 08100012701000000000000000
Tic. Sic. No: 270100, Mersis: 08100012701000000000000000
Tic. Sic. No: 270100, Mersis: 08100012701000000000000000

SERHET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Nispetiye Çarşısı, Çarşılar Caddesi
No: 7/2, Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270100, Mersis: 08100012701000000000000000
Tic. Sic. No: 270100, Mersis: 08100012701000000000000000
Tic. Sic. No: 270100, Mersis: 08100012701000000000000000

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Çarşısı, Çarşılar Caddesi
No: 7/2, Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270100, Mersis: 08100012701000000000000000
Tic. Sic. No: 270100, Mersis: 08100012701000000000000000
Tic. Sic. No: 270100, Mersis: 08100012701000000000000000

c) ISIN kodu:

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

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

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

4.2. Kira sertifikalarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

Kira Sertifikaları SPK'n, 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 zeffaf 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 20.000.000 TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

4.3. Kira sertifikalarının kaydıleştirilip kaydıleştirilmediği hakkında bilgi:

İhraç edilecek kira sertifikaları kaydıleştirme 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 ihraççı plantanan kira sertifikalarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya kira sertifikasının ihraççının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye Büyükdere Cad. No: 11
Kat: 19 (Gençlik) / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27.315 (1992) / T.C. M. 809.10.01
Tic. Sic. No: 27.315 (1992) / T.C. M. 809.10.01
Tic. Sic. No: 27.315 (1992) / T.C. M. 809.10.01

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Dr. Adnan Özalp Bulvarı No: 5
Kat: 5 / Beşiktaş / İstanbul / T.C. M. 809.10.01
Tic. Sic. No: 27.315 (1992) / T.C. M. 809.10.01
Tic. Sic. No: 27.315 (1992) / T.C. M. 809.10.01

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Büyükdere Cad. No: 11
Kat: 19 / Beşiktaş / İstanbul / T.C. M. 809.10.01
Tic. Sic. No: 27.315 (1992) / T.C. M. 809.10.01
Tic. Sic. No: 27.315 (1992) / T.C. M. 809.10.01

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, rehmedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsil amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyati tedbir kararı verilemez". Bu kapsamda Yatırımcıların, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin mülkiyetinde bulunan ve başkaca kira sertifikalarının dayanağını teşkil eden varlık ve hak üzerinde herhangi bir hakkı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin hakların kullanım sırası

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

Kira Sertifikası bedeli ve gelir dağıtımları topluca üye bazında, üyelerin Takasbank nezdinde mevcut olan cari hesaplarına Takasbank aracılığı ile aktarılacaktır. Kira sertifikası bedelinin ve gelir dağıtımlarının yatırımcı hesaplarına aktarım işlemleri üye kuruluşlar tarafından yapılacaktır.

Kira sertifikası bedeli ve gelir dağıtımları Bereket VKŞ tarafından MKK hesabına brüt olarak aktarılacaktır. MKK'ya üye kuruluşlar da kendilerine brüt yapılacak ödemeleri, yasal vergilerin kaynağında kesintileri yaptıktan sonra, net tutar üzerinden yatırımcılara ödeyecektir.

4.7. Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

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

Kira sertifikaları 182 gün vadeli olup VKŞ tarafından itfa tarihinde tek gelir dağıtımı ile birlikte, kira sertifikası sahiplerine payları oranında bir defada geri ödenerek itfa edilecektir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Etiler/Beşiktaş/İstanbul/ Türkiye
Tic. Sic. No: 27090 / Mersis: 08070000910000000000000000
www.albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sıhhiye Mh. Dr. Adnan İhsanlar Cd. No: 8
Kat: 3 / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 27090 / Mersis: 08070000910000000000000000
www.bereketvarlik.com.tr

QYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye/Beşiktaş/İstanbul/ Türkiye
Tic. Sic. No: 27090 / Mersis: 08070000910000000000000000
www.qyak.com.tr

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

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

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

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	16.02.2024
Gelir Dağıtım ve Kira Sertifikası Bedeli Ödeme Tarihi	16.08.2024

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

c) Getirilerin ve anaparanın zaman aşımı:

Kira Sertifikalarında getiri ve anapara zaman aşımı süreleri 2308 sayılı Şirketlerin Müruru Zamana Uğrayan Kupon Tahvilat ve Hisse Senedi Bedellerinin Hazine'ye İntikali Hakkında Kanuna tabi iken ilgili kanun maddesi 20 Haziran 2019 tarihinde Resmi Gazetede Yayımlanan Anayasa Mahkemesi'nin Esas Sayısı 2018/36, Karar Sayısı 2019/21 olan 10/04/2019 tarihli kararı ile iptal edilmiştir.

Bu nedenle getiriler ve anapara zaman aşımı mevzuatta yer alan genel hükümlere tabi olacaktır. Yatırımcıların Yatırım kararı alırken söz konusu hususu dikkate almaları gerekmektedir.

d) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

VKŞ tarafından ihraç edilecek olan 182 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için %43,00 - %47,00 aralığında bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve OYAK Yatırım'ın tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

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

f) Getiri oranının kim tarafından hesaplanacağı:

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %43,00 - %47,00 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve OYAK Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

Yıllık ve Dönemsel getiri oranları vade süresi boyunca sabit olacaktır.

ALBARAKA TÜRK
FİNANSA BANKASI A.Ş.
Adres: Büyükdere Cad. No: 1
34398 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 34300100000
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 34300100000

BEREKET VARLIK KİRALAMA
A.Ş.
Adres: Akmerkezi Kat: 15
34398 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 34300100000

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Adres: Akmerkezi Kat: 15
34398 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 34300100000

4.8. İhracının ya da yatırımının talebine bağlı olarak erken itfa'nın söz konusu olması durumunda erken itfa koşulları hakkında bilgi:

Yoktur.

4.9. Kısmi itfa'nın 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 %43,00 - %47,00 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve OYAK Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir. Yıllık getiri oranından elde edilecek dönemsel getiri oranı aşağıdaki gibi hesaplanacaktır:

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

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

4.11. Kira sertifikası ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Albaraka Türk, 10.08.2023 tarih ve 2546 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bereket VKŞ tarafından yurtiçinde, 14.500.000.000 TL ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında fon kullanıcısı olarak yer alma yönünde karar almıştır.

Bereket VKŞ Yönetim Kurulu, 10.08.2023 tarih ve 2023/92 sayılı kararı ile yurtiçinde, Albaraka Türk'ün fon kullanıcısı olarak yer alacağı, 14.500.000.000 TL ihraç tavanı kapsamında, tertipler halinde kira sertifikası ihraç edilmesine karar vermiştir.

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

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

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

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

5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

Fon kullanıcısının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan kendisine hitaben 16.08.2023 tarihli resmi yazıda aşağıdaki gibi 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, 14.500.000.000,-TL (On Dört Milyar Beş Yüz Milyon 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 ihraçı 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 olmadığını dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısına ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihraç 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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Ayhan Özalpınar
Başkan
16.08.2023
16.08.2023
16.08.2023

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı
16.08.2023
16.08.2023
16.08.2023

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı
16.08.2023
16.08.2023
16.08.2023

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

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

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

Tüzel Kişi Yatırımcılar: İmza sirkülesinin noter tasdiki 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 hasılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kısıtlarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar"ın yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin fotokopisini (varsa Yeminli Mali Müşavir tarafından imzalanmış yoksa şirket yetkililerinin 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 Cnd. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt.

No:7 C Kat:18 Sarıyer/İstanbul

Tel: (0212) 3190200 Faks: (0212) 3510599

ve tüm şubelerine (OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. şubelerinin adreslerine www.oyakyatirim.com.tr 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 edebilecekleri 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	Carli 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 bloka ile alınan tutar kadar kısmı bozulacaktır. Katılım Hesabı bozulması sırasında yatırımcı bozdurulan kısmı ile ilgili olan birikmiş katılım payını kaybedecektir.

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

Taleplerin artışa 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 serbestçe belirlenerek gerçekleştirilecektir.

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

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

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

Tüm yatırımcılar talep ettikleri adedi belirteceklerdir.

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

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

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

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

i) Bireysel Yatırımcılar:

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Tic. Sic. No: 274900
MERSİ: 0810001274900000000000
Tic. Sic. No: 274900
MERSİ: 0810001274900000000000
Tic. Sic. No: 274900
MERSİ: 0810001274900000000000

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Tic. Sic. No: 274900
MERSİ: 0810001274900000000000
Tic. Sic. No: 274900
MERSİ: 0810001274900000000000
Tic. Sic. No: 274900
MERSİ: 0810001274900000000000

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Tic. Sic. No: 274900
MERSİ: 0810001274900000000000
Tic. Sic. No: 274900
MERSİ: 0810001274900000000000
Tic. Sic. No: 274900
MERSİ: 0810001274900000000000

1) Nakden Ödeme:

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

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

Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Banka Adı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Şube Adı: Merkez Şube

Hesap no: TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02

2) Teminat Yöntemiyle Talepte Bulunma:

"*Teminat Yöntemiyle Başvuruda Bulunabilecek Başvuru Yerleri*"ne başvurarak bu yöntemi tercih eden yatırımcılardan 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 döndürülür.

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 döndürülecektir. Yatırımcıların talep formunda bozdurma sırası belirtmemesi durumunda işbu Sermaye Piyasası Aracı Notunun belirtilen sıra geçerli olacaktır.

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

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

Teminata Alınacak Kıymet	Teminat Katsayısı	Teminata Alında 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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Öl. Adnan Kahraman Caddesi No: 6

06560 Gölbaşı/Beşiktaş/İSTANBUL

Tel: 0212 350 01 01 Faks: 0212 350 01 02

0212 350 01 03 E-posta: iletisim@albarakatkb.com.tr

ÖZEL KİMYA VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Yük. Mh. Dr. Adnan Kahraman Caddesi No: 6

06560 Gölbaşı/Beşiktaş/İSTANBUL

Tel: 0212 350 01 01 Faks: 0212 350 01 02

0212 350 01 03 E-posta: iletisim@ozelkimya.com.tr

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Öl. Adnan Kahraman Caddesi No: 6

06560 Gölbaşı/Beşiktaş/İSTANBUL

Tel: 0212 350 01 01 Faks: 0212 350 01 02

0212 350 01 03 E-posta: iletisim@oyakyatirim.com.tr

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

(3) Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi Öncesi Dönem

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

ii) Kurumsal Yatırımcılar:

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

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

Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Banka Adı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Şube Adı: Merkez Şube

Hesap no: TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02

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

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

b) Kira sertifikalarının teslimine ilişkin bilgi:

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

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Tic. Sic. No: 27490
Sicil No: 27490
Tic. Sic. No: 27490
Sicil No: 27490
Tic. Sic. No: 27490
Sicil No: 27490

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Tic. Sic. No: 27490
Sicil No: 27490
Tic. Sic. No: 27490
Sicil No: 27490
Tic. Sic. No: 27490
Sicil No: 27490

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Tic. Sic. No: 27490
Sicil No: 27490
Tic. Sic. No: 27490
Sicil No: 27490
Tic. Sic. No: 27490
Sicil No: 27490

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;

%79'i Bireysel Yatırımcılara

%20'u Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara

%1'i Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara

gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

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

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

Nihai Talep Adedinin Belirlenmesi

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

Dağıtım Esasları

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

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

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

Bireysel Yatırımcılar için oransal dağıtım yöntemi kullanılacağından herhangi bir mülkerrir tutama işlemi yapılmayacaktır.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Adres: Gökkuşadası Cad. No: 1
Kat: 9. Kat
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27.530
Mersis No: 08100012753000000000000000
Tic. Sic. No: 27.530
Mersis No: 08100012753000000000000000

İNTEKAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Adres: M. Dr. Adnan Saygıncı Cad. No: 9
Kat: 9. Kat
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27.530
Mersis No: 08100012753000000000000000
Tic. Sic. No: 27.530
Mersis No: 08100012753000000000000000

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Adres: M. Dr. Adnan Saygıncı Cad. No: 9
Kat: 9. Kat
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27.530
Mersis No: 08100012753000000000000000
Tic. Sic. No: 27.530
Mersis No: 08100012753000000000000000

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

Yatırımcı gruplarına belirtilen yöntemlerle dağıtım yapılırken, hesaplamalarda küstürat 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 tahsis grubu için ayrı ayrı kesinleştirerek VKŞ'ye verecektir. VKŞ, dağıtım listelerini kendilerine teslim edilen gün içerisinde onaylayacak ve OYAK Yatırım'a bildirecektir.

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

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

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

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

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

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

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

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

5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

Halka arzı aracılığı 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 jübelerine ilişkin bilgiler 5.1.3.2. maddede belirtilecektir.

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

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

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

Halkın arza aracılık SPK'nın Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği (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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Orhan Beyazıt Bulvarı Kat: 6
34082 Üsküdar / İstanbul
Tic Sic No: 279841 / MERSİ: 08170000000000000000
E-posta: info@albaraka-turk.com.tr

BERKLEY VARLIK KIRALAMA
SARAY MÜHÜR Adayı Muayene Çekim
Uzmanları, Tıbbi Gözetim
Adayları 195 020 2410
www.fak20.com

SYAK YATIRIM
MENKUL DEGERLER A.Ş.
Karakaplan Mh. Karamanlar Cd. Yıldırımhan Park Sit. 79
Kat:10 Kat: 10 Şişli/Beşiktaş/İstanbul 34398
Tic Sic No: 272319 Tic Sic Sicil No: 272319
Tic Sic Sicil No: 272319 Tic Sic Sicil No: 272319

			Yüklenimde Bulunulan Kira Sertifikalarının		Yüklenimde Bulunulmayan Kira Sertifikalarının	
Yetkili Kuruluş	Oluşturulmuşsa Konsorsiyumdaki Pozisyonu	Araçlığın Türü	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oran (%)	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oran (%)
OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Konsorsiyum bulunmamaktadır	Ea iyi gayret	-	-	100.000.000 TL (Talep gelmesi halinde 150.000.000 TL)	%100

*Kira sertifikaları Tebliği madde 19 ve SPK'nın 24/06/2016 tarih 20/710 sayılı Kararı gereğince satış 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

⁴İhraçtan sonra ilırac edılen nominal tutar üzerinden onbınde 1 oranında MKK ilırac  creti ödenmektedir. ilırac  creti için üst limit 11.111,82+BSMV TL'dir. Ayrıca sertifika saklama ve ilfa komisyonu olarak ayrı ayrı %0,005 oranında ilave ücret ödenmektedir. İtf a komisyonunda alt limit 3.717,29 TL  st limit ise 185.126,48 TL'dir.

¹ BİAŞ Kotasyon Ücreti+BSMV

Halkın Arzuların

- 0-50 milyon TL: 27.400 TL
- 50-100 milyon TL: 54.800 TL
- 100-200 milyon TL: 109.600 TL
- 200-400 milyon TL: 219.200 TL
- 400 milyon TL üstü: 438.400 TL

Kira sertifikalarında yukarıdaki tutarlar %30 indirimli uygulanır.

*Takasbank ücreti 713 TL+ BSMV'dir.

İhracatın Kuru Öcreti, MKK ve Takasbank' ın dahil olduğu yasal maliyetler yaklaşık **119.148,65 TL** olup, ilgili tutarlar nominal ihrac tutarının %0,0011915' ine tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1 TL nominal değerli toplam 100.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet yaklaşık 0,001191 TL olarak hesaplanmaktadır.

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Araç Kuruluşun Ticaret Unvanı	Başka Araç Kuruluşu 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.

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

AZERBAIJAN TURK
KURUMU BANKASI A.S.
Sahibi Kurum Bankası
4700 Caddesi
Bakiyeli, 896 01 01 500 0321 5 896 10 03
E-posta: info@azturkbank.az

BUREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sıyirli Dışişleri Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Muhasebe/İKT 22 Kat Kat No: 77700
Yeni Yayıncı: 105 025 4410
www.bv.kirali.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
3. Kat, Akis Banka Binası, Kızılkaya Sok. No: 78
Etiler, Beşiktaş, İstanbul / Türkiye Tel: 0212 388 12 00
Faks: 0212 388 12 01 Mersis No: 34040100000000000000
Kırsak Mühürler Ltd. Şti. 048 002 0044

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 görececek olan kira sertifikalarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:

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

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

Bereket Varlık Kiralama Şirketi 30 Haziran 2014 tarihinde Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu yurtdışında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 350.000.000 ABD Doları tutarlı, 5 yıl vadeli, 6 ayda bir getiri ödemeli kira sertifikası ihracını İrlanda Borsası'nda gerçekleştirmiştir. İşlem vadesinde itfa edilerek kapatılmıştır.

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

ISIN KODU	İHRAÇ TÜRÜ	İHRAÇ TARİHİ	VADE	İTFA TARİHİ	İHRAÇ TUTARI	PARA BİRİMİ
TRDBRKT42418	NİTELİKLİ	30.03.2023	382	15.04.2024	500.000.000,00	TL
TRDBRKT92413	NİTELİKLİ	22.08.2023	378	3.09.2024	200.000.000,00	TL
TRDBRKT42416	NİTELİKLİ	26.10.2023	392	21.11.2024	500.000.000,00	TL
TRDBRKT22428	NİTELİKLİ	3.11.2023	98	9.02.2024	300.000.000,00	TL
TRDBRKT22436	NİTELİKLİ	20.11.2023	94	22.02.2024	300.000.000,00	TL
TRDBRKT42426	NİTELİKLİ	18.01.2024	92	19.04.2024	500.000.000,00	TL

Toplam: 2.300.000.000,00

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Orhan Beyazıt Bulvarı No: 10
Kat: 10. Kat
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Mersis No: 08100002709000000000000000
www.albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Akmerkez B Blok Kat: 6
No: 151
Ticaret Sicil No: 270900
Mersis No: 08100002709000000000000000
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Akmerkez Kat: 9 Kat: 9 Kat: 9
No: 151
Ticaret Sicil No: 270900
Mersis No: 08100002709000000000000000
www.oakyatirim.com.tr

8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

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

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

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

Albaraka Türk'ün ve Bereket VKŞ'nin 31.12.2021, 31.12.2022 ve 30.06.2023 hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloları PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. 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 Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.06.2023	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul- Türkiye	Didem Demer Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
30.06.2022	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul- Türkiye	Didem Demer Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2022	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul- Türkiye	Didem Demer Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2021	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

ALBARAKA TÜRK
KURUMSAL SERMAYE A.Ş.
Sermaye Piyasası Kuruluna Kayıtlı
Ticaret Sicil No: 271131
Mersis No: 08020002711310000000
Tic. Sicil No: 271131
Kurumlar Sicil No: 271131
Tic. Sicil No: 271131
Kurumlar Sicil No: 271131

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sermaye Piyasası Kuruluna Kayıtlı
Ticaret Sicil No: 271131
Mersis No: 080200027113100000000
Tic. Sicil No: 271131
Kurumlar Sicil No: 271131
Tic. Sicil No: 271131
Kurumlar Sicil No: 271131

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sermaye Piyasası Kuruluna Kayıtlı
Ticaret Sicil No: 271131
Mersis No: 080200027113100000000
Tic. Sicil No: 271131
Kurumlar Sicil No: 271131
Tic. Sicil No: 271131
Kurumlar Sicil No: 271131

("Etik Kurullar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurullar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

****Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar Beşinci Bölüm II.6.b'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı cari dönemde ayırlmış olan 100.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayınlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayınlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Katılım Bankacılığı Prensiplerine Uygunluk

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

Banka Danışma Kurulu

- Adı/Soyadı : 1. Necmettin Kızılkaya
2. Prof. Dr. Hamdi Döndüren
3. Youssef Hassan Y. KHALAWI

Adres: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Dr. Adnan Büyükdere 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 Değerlendirme Raporunu Hazırlayan

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

Hukuki değerlendirme raporunu hazırlayan yukarıda bilgileri verilen kişi ve Kurumun

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Tic. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası
Sak. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası
Tic. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası
Sak. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası
Tic. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası
Sak. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası

BEREKET VARTIK KIRALAMA A.Ş.
Tic. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası
Sak. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası
Tic. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası
Sak. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası
Tic. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası
Sak. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası

GYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Tic. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası
Sak. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası
Tic. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası
Sak. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası
Tic. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası
Sak. Sic. No: 274500 / Katılım Bankası

Derecelendirme Kuruluşu

Unvanı: Fitch Ratings

İş adresi: 33 Whitehall St, New York, NY 10004, Amerika Birleşik Devletleri

Yukarıda belirtilen Derecelendirme Kuruluşunun Albarka Türk ve/veya Boreket VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

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

İhraççı ve ihraç edilen kira sertifikalarına ilişkin derecelendirme notu bulunmamaktadır.

Fon Kullanıcısına ait 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
Fitch Ratings	23.05.2023	B-	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	TrBBB+

9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

28.12.2022 tarih 32058 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 6618 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun geçici 67. Madde uyarınca aşağıda yer alan oranlarda değişiklik yapılmıştır. İlgili karar, Resmi Gazetede yayımlandığı 22.12.2020 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. Karara göre, 22.12.2020 - 30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilecek kira sertifikaları için aşağıdaki oranlar uygulanacaktır;

ALBARKA TÜRK KİRALAMA A.Ş.
Sicil No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul

BİREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sicil No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sicil No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 274800, Şişli, İstanbul

	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 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 – 30.04.2024 (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	(1) Türkiye'de ihraç edilenler; a) Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15 b) 23.12.2020 – 30.04.2024 (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.	(1) Türkiye'de ihraç edilenlerden; a) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar tarafından elde edilen gelirler; - %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 – 30.04.2024 (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.	(1) Türkiye'de ihraç edilenler; a) Bir yıldan kısa vadeli kira sertifikaları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, - 23.12.2020 – 30.04.2024 (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.

AL BARAKA TÜRK
YATIRIM BANKASI A.Ş.
 Akmerkezi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Çarşı No: 1
 Akmerkezi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Çarşı No: 1
 Akmerkezi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Çarşı No: 1
 Akmerkezi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Çarşı No: 1
 Akmerkezi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Çarşı No: 1

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 Akmerkezi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Çarşı No: 1
 Akmerkezi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Çarşı No: 1
 Akmerkezi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Çarşı No: 1
 Akmerkezi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Çarşı No: 1
 Akmerkezi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Çarşı No: 1

OYAK YATIRIM
Menkul Değerler A.Ş.
 Akmerkezi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Çarşı No: 1
 Akmerkezi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Çarşı No: 1
 Akmerkezi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Çarşı No: 1
 Akmerkezi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Çarşı No: 1
 Akmerkezi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Çarşı No: 1

10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6 34768 Ümraniye/İstanbul adresindeki fon kullanıcısının ile ihraççının merkezi ve Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt. No:7 C Kat:18 Sarıyer/İstanbul adresindeki aracı kurum başvuru yerleri ile fon kullanıcı ve ihraççının internet siteleri www.albaraka.com.tr, www.hareketvarlik.com ve www.uyakysatirim.com.tr ile KAP'ta tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

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

MUBARAKA TURK

BERKAT VARLIK KUALAMA A.Ş.
Lisans No: 12/Adres: Döğüşkale Çarşı No: 6
Göztepe/Beşiktaş/İstanbul /T.C. Sicil No: 283370
Sicil Sicil Vergi Dairesi: 185 020 2410
www.berkatkualama.com

DIYAK YATIRIM MENKUL DEGERLER A.Ş.
 Akademi Mah. Yatağanbulvarı Cd. Vakıflar Mah. Park Sok. 78
 Tuzla / İZMİR / Türkiye / 35120
 T. +90 312 351 75 00 M. +90 312 319 12 00
 F. +90 312 351 75 00 S. +90 312 319 12 00
 B. +90 312 351 75 00