

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

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce ~~08.11.2013~~ tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 2.000.000.000 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 borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 400.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

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

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

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve özet, ortaklığımızın, fon kullanıcısının ve halka arzda satışa aracılık edecek Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.oyakyatirim.com.tr](http://www.oyakyatirim.com.tr) ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin [www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com) ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.gov.tr](http://kap.gov.tr)) ...../...../.....tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

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

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdöniz Caddesi No:6  
33400 Çarşıbaşı / İSTANBUL  
Teli: 0212 649 00 01 Faks: 0212 649 00 03  
Büyüklük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. / Çarşıbaşı / Büyükdöniz Caddesi No:6  
33400 Çarşıbaşı / İSTANBUL  
Teli: 0212 649 00 01 Faks: 0212 649 00 03  
Büyüklük Mükellefler V.D. 047 000 8702  
Ticaret Sicil No: 270670  
[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)

09 Kasım 2013  
OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akattlar / Ebulula / Mardin Caddesi / C Blok  
Levent - Beşiktaş / 34335 / İstanbul  
Teli: 0212 349 00 00 Faks: 0212 351 05 99  
Mesaj: 0212 349 00 00 / 0034  
Büyüklük Mükellefler V.D. 049 003 9604  
[www.oyakyatirim.com.tr](http://www.oyakyatirim.com.tr)

## İÇİNDEKİLER

2. RİSK FAKTÖRLERİ .....	4
3. TEMEL BİLGİLER.....	5
4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	6
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....	13
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER.....	25
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER .....	26
8. DİĞER BİLGİLER.....	26
9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI .....	29
10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER .....	30
11. EKLER .....	30

## KISALTMA VE TANIMLAR

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Oktan Rüşdîzâde Caddesi No: 137/68 Üsküdar/İSTANBUL  
Tel: (0212) 351 05 99  
Değerli Müşterilerimiz için 017 500 0111

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. D. 1/111/111 Büyükdere Cad. No: 111/111  
Nispetiye İSTANBUL  
Aleriyolu V.D. 165 028 2110  
Ticaret Sicil No: 272 570  
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2013  
OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akatlar Ebulula Mardin Cad. No: 1 C. Block  
Kat: 11 Beşiktaş 34335 İstanbul  
Tel: (0212) 351 05 99 Fax: (0212) 351 05 99  
Mers: 0849 0031 6000 0034  
Bilanço Mükellefleri V.D. 045 003 5654  
www.oyakyatirim.com.tr


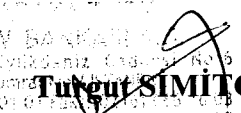
LKO	Likidite Karşılama Oranı
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu
OYAK	Halka Arza Aracılık Edecek aracı kuruluş / OYAK Menkul Değerler A.Ş.
Portföy Varlıkları	Kira Sertifikası ihracına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar
Kanun	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar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

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

Yoktur

### 1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

<p align="center"><b>Fon Kullanıcısı</b></p> <p align="center"><b>ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.</b></p> <p align="center"><b>05/11/2018</b></p>	<p align="center"><b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b></p>
<p align="center">   <b>Tülay SALVA</b>  <b>Müdür</b> </p>	<p align="center">   <b>Turgut SİMİTÇİOĞLU</b>  <b>Genel Müdür Yardımcısı</b> </p>

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adana 40.Yüközeniz Cad. No: 5  
T. 01151 006 01 01 00 00  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 0

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. D. Adana 40.Yüközeniz Cad. No: 5  
Ümraniye İSTANBUL  
Alemdağ V.D. 165 028 24 18  
Ticaret Sicil No: 7938/0  
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2018

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akademi Ebulcağın Cad. F2 Blok  
Etiler / Beşiktaş / İstanbul  
T. 0212 252 00 00 Fax: 0212 251 05 99  
Mes. S. 0849 - 0039 - 6040 - 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 016 003 3604  
www.oyakyatirim.com.tr

<b>İhraççı</b> <b>BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.</b> <b>05/11/2018</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<p style="text-align: center;">BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6 Umranıye İSTANBUL Alemdağ V.D. 165 028 2444 Ticaret Sicil No: 792676 www.bereketvarlik.com</p> <p><b>Serhan YILDIRIM</b> Yetkili</p> <p><b>Sadrettin BAĞCI</b> Yönetim Kurulu Üyesi</p>	<b>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</b>

<b>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş</b> <b>OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b> <b>05/11/2018</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<p style="text-align: center;">OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akmerkez Ebulula Mardin Cad. No: 34 Levent - Beşiktaş 34367 İstanbul Tel: (0212) 319 12 00 Fax: (0212) 351 05 99 Merkezi Sicil No: 27088 www.oyakyatirim.com.tr</p> <p><b>Deniz KUMCUOĞLU</b> Grup Müdürü</p> <p><b>Mansur CELEPKOLU</b> Genel Müdür</p>	<b>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</b>

## 2. RİSK FAKTÖRLERİ

### 2.1 Kira Sertifikaları Yapısına İlişkin Riskler

İhraççı bilgi dokümanında belirtildiği üzere Bereket Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilecek ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullanıcısı olarak yer alacağı 2.000.000.000 TL'lik ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek olan kira sertifikası ihraçları (1) sahipliğe, (2) vekaleten yönetim sözleşmesine, (3) yönetim sözleşmesine, (4) alım-satıma dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle ihraç edilebilecektir.

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

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

VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesinden sorumludur. İhraççı kuruluş (Bereket VKŞ), kira sertifikası ihraçı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraçta konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı kuruluş tarafından geri alım taahhüdü bulunmaktadır. Bu geri alım işlemi kira sertifikasının vadesinde ihraç para tutarı üzerinde gerçekleştirilmektedir. Dolayısıyla ihraççının

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6  
Umranıye İSTANBUL  
Alemdağ V.D. 165 028 2444  
Ticaret Sicil No: 792676  
www.bereketvarlik.com

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6  
Umranıye İSTANBUL  
Alemdağ V.D. 165 028 2444  
Ticaret Sicil No: 792676  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akmerkez Ebulula Mardin Cad. No: 34  
Levent - Beşiktaş 34367 İstanbul  
Tel: (0212) 319 12 00 Fax: (0212) 351 05 99  
Merkezi Sicil No: 27088  
www.oyakyatirim.com.tr

yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon kullanıcının ihraççıya gerçekleştireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacağından, ihraççı doğrudan fon kullanıcısının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

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

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

İhraççının kira sertifikalarından kaynaklanan yükümlülüklerini vadesinde yerine getirememesi, yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi, faaliyet izninin kaldırılması veya iflası hâlinde portföyündeki varlıklardan elde edilen gelir öncelikle kira sertifikası sahiplerine 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 arza ilişkin menfaat elde edecek herhangi bir kişi ve/veya kurum bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyüksarıpçuoğlu Cad. No: 1  
4768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 656 01 01 / Faks: (0216) 656 01 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 0002

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Platanın Büyükdere Cad. No: 6  
Ümraniye / İSTANBUL  
Alem Ağ V.D. 165 028 2410  
Ticaret Sicil No: 293670  
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2018  
OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akademi Bulvarı No: 20 / 2. O. Bick  
Yenişehir / 34396 / İstanbul  
Tel: (0212) 342 00 00 / Faks: (0212) 351 05 99  
Mersis: 080649 0009 0040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 049 003 0604  
www.oyakyatirim.com.tr

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

#### VKŞ Açısından

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

#### Albaraka Türk Açısından

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

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

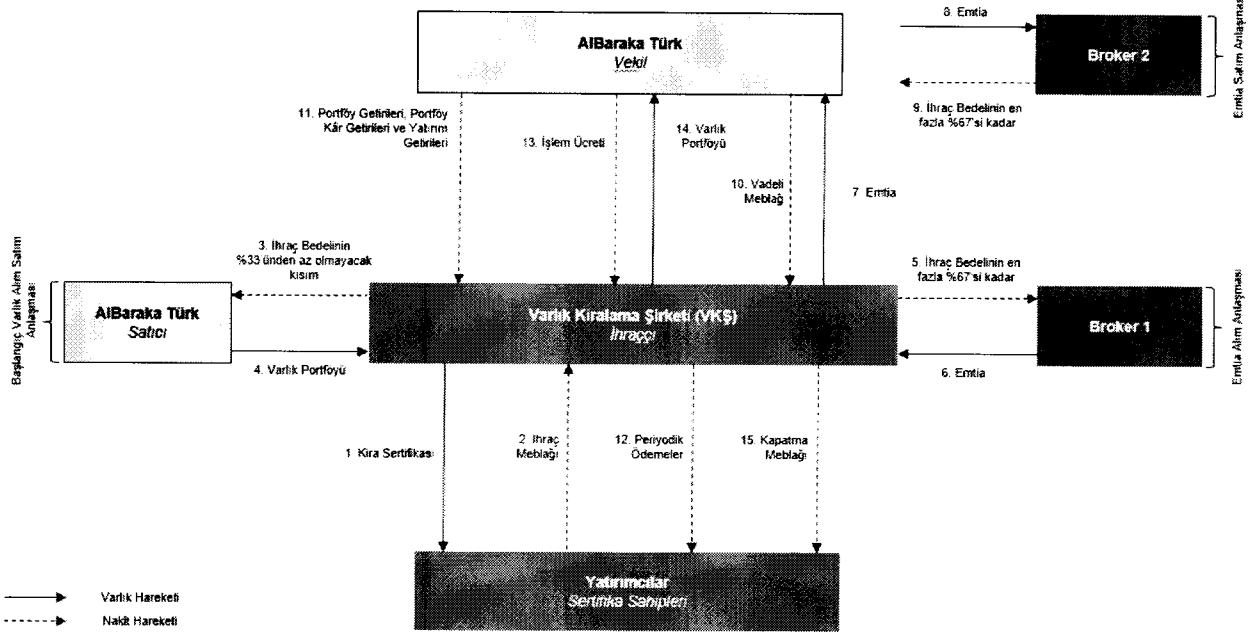
İhraç edilecek kira sertifikaları Yönetim sözleşmesi ve Alım-Satım sözleşmesi birlikte kullanılarak gerçekleştirilecektir.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6  
34756 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel:(0212) 266 01 01 Faks:(0212) 266 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6  
Umranıye İSTANBUL  
Alemdağ V.D. 165 028 3416  
Ticaret Sicil No: 298670  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akattar, Ebulula Mah. No: 62, F2, C Blok  
Kat: 2 - Beşiktaş / İstanbul  
Tel:(0212) 266 01 01 Fax:(0212) 266 05 99  
Mersis No: 0849 003600000034  
Eylül Mükellefler V.D. 649 003 8604  
www.oyakyatirim.com.tr

09 Kasım 2013



1. Bereket Varlık Kiralama Şirketi Kira Sertifikası İhraç ederek yatırımcılardan yatırım meblağı toplar.
2. VKŞ, İhraç Gelirlerinin asgari %33 (yüzde otuz üç)'üne denk gelen kısmını, Sertifika Sahiplerinin ödeme yapmasını takiben aynı gün Bankanın bildireceği banka hesabına Varlık Portföyünün kendisine devri ve temlik amacıyla nakden ve defaten ödeyecek ve Banka ile VKŞ arasında bir inançlı mülkiyet ve vekâlet ilişkisi tesis edilecektir.

VKŞ, İhraç Gelirlerinin azami %67'sine denk gelen kısmını Londra Metal Borsası gibi emtia piyasalarında faaliyet gösteren aracı kuruluşlardan emtia almak (bakır, platin, paladyum, çinko, kurşun, alüminyum, alüminyum alaşımı, iridyum, nikel, rutenyum veya rodyum veya diğer Şeri hukuka uygun olarak alım satımı yapılabilecek VKŞ ve Banka arasında anlaşılacak 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.

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6  
34368 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 649 00 00 Fax: (0212) 649 00 03  
Büyükdenez Mükellefler V.D. 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:18  
Umraniyeli İSTANBUL  
Memdağ V.D. 165 028 241  
Ticaret Sicil No: 793870  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akademi Ebulula Mah. No: 100  
Levent - Beşiktaş 34335 / İstanbul  
Tel: (0212) 649 00 00 Fax: (0212) 649 00 99  
Mükellefler V.D. 043 043 0134  
Büyükdenez Mükellefler V.D. 649 003 8604  
www.oyakyatirim.com.tr

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, Vekaleten Yönetim Sözleşmesi'nde yer alan hükümler çerçevesinde VKŞ'ye temlik edilen Varlık Portföyünü geri temlik almak amacıyla Sertifika ihraç gelirlerinin asgari %33 (yüzde otuz üç)'üne denk bir miktarı Vade Tarihi'nde VKŞ'ye ödeyeceğini kabul etmektedir. Aynı şekilde, Banka, Alım-Satım Sözleşmesi'nde yer alan hükümler çerçevesinde, VKŞ'ye ödenmesi gerekli olan Alım-Satım İşlemi bedellerini, Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen Gelir Dağıtım Tarihlerinde ve Gelir Dağıtım Tutarlarında VKŞ'nin hesabına nakden ve defaten ödeyecektir.

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

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

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6  
47. Kat Katırcı / İSTANBUL  
Tel: (0212) 666 01 01 (0212) 666 16 03  
Büyük Mükellefler TB 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6  
Ummaniye İSTANBUL  
Memdağ V.D. 165 028 2418  
Ticaret Sicil No: 793670  
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akattir, Ebulul Mardin Cad. No:2 C Blok  
Levent / Beşiktaş / 34335 / İstanbul  
Tel: (0212) 300 00 00 Faks: (0212) 300 65 99  
M.Ş. Tel: 0649 - 0039 - 6030 - 6034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 603 6034  
www.oyakyatirim.com.tr



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

Proje No.	Varlığın tanımı*	Para Birimi**	Sözleşme Türü	Son Vade	Varlığın Değeri (TL Karşılığı)*
334758	SAĞLIK SEKTÖRÜ VE ESTETİK EKİPMANLARI	EUR	Finansal Kiralama	26.04.2021	17.080.675,48
335233	DİĞER MAKİNE VE EKİPMANLAR	EUR	Finansal Kiralama	12.05.2021	8.477.860,76
340091	DİĞER MAKİNE VE EKİPMANLAR	EUR	Finansal Kiralama	7.10.2021	17.066.737,01
346116	SAĞLIK SEKTÖRÜ VE ESTETİK EKİPMANLARI	EUR	Finansal Kiralama	29.11.2021	11.080.635,64
348959	DİĞER MAKİNE VE EKİPMANLAR	EUR	Finansal Kiralama	16.02.2021	782.311,69
				<b>Toplam (TL)</b>	<b>54.488.220,58</b>

\*05.11.2018 tarihli Merkez Bankası EUR efektif satış kuru baz alınmıştır

Kodu	İsm	Kıymet Cinsi	Döviz	İ.Kurum Adı	Fiyat	Kalan Nominal	TL Karşılığı
AG6	TRYAGPY00028	Gayrimenkul Yatırım Fonu	TRY	ALBARAKA GPY A.Ş. ONE TOWER GYF	1103.3	67,98	75.002.334.00

<b>Toplam</b>	129.490.554,58 TRY
---------------	--------------------

Ek satış gerçekleşmesi durumunda yeni leasing varlıkları ve/veya gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları başlangıç varlıklarına eklenecektir.

**c) ISIN kodu:**

İhraç edilecek olan kira sertifikalarına ilişkin ISIN kusu 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 TİC.  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Nispetiye Büyükdere Cad. No:6  
34398 Üsküdar/İSTANBUL  
Tel: 02161 696 01 01 (KAB0216) 066 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 6792

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mah./Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:1  
Nispetiye/İSTANBUL  
Mecidiyeköy V.D. 165 028 2476  
Ticaret Sicil No: 7936  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akatlar, Ebulula Mah. No: 38, E2 C 515  
Değirli, Beşiktaş/İSTANBUL  
Tel: (0212) 220 00 00 Faks: (0212) 351 05 99  
Web: 06 0649 - 0339 6040 - 0634  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 3604  
www.oyakyatirim.com.tr

#### 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.

İlgi 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 kayıt olarak tutulmaktadır.

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

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

Madde 2.1 ve Madde 2.2'de belirtildiği üzere kira sertifikaları, yönetim sözleşmesine dayalı olarak ihraç edileceğinden dolayı, İhraca dayanak teşkil edecek Portföy Varlıkları, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin ve dolayısıyla da Yatırımcıların teminatını teşkil etmeyecektir. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin temerrüdü halinde Yatırımcılar Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'ye karşı, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'in 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 halinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere diğer amaçlarla devredilemez."



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:**

107 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 107 gün sonra bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Talep toplamanın akabinde "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	21.11.2018
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	08.03.2019

**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 tarafında ihraç edilecek olan 107 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için % 24 - % 27 aralığında bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

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

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

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için %24-%27 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

Yıllık ve Dönemsel getiri oranları vade süresi boyunca sabit olacaktır.

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

YOKTUR.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Oktan Bulvarı, Caddesi No:6  
34750 Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0216) 349 01 00 / 349 01 03 / 349 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 349 003 2702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Oktan Bulvarı, Caddesi No:6  
A-Ş. Emrahliye İSTANBUL  
Alemdağ V.D. 165 028 2416  
Ticaret Sicil No: 793671  
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2019  
OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akatlar / Ebulula Mahallesi, Caddesi No: 6  
İstanbul / Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 349 01 00 Fax: (0212) 349 01 03  
Mersus No: 0849 0030 0000 0000 0000 0000  
Büyük Mükellefler V.D. 349 003 2702  
www.oyakyatirim.com.tr

#### 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 %24-%27 aralığında sabit bir Yıllık Getiri Oranı geçerli olacaktır. Yıllık ve Dönemsel getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir. Yıllık getiri oranından elde edilecek dönemsel getiri oranı aşağıdaki gibi hesaplanacaktır:

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

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

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

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

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

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

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

### 5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

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

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

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

"İlgide kayıtlı yazıda özetle; Bankanız tarafından III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde 2.000.000.000 TL ihraç tavanı ile sınırlı olarak çeşitli vadelerde halka arz yöntemiyle satılarak kira sertifikası ihracı planlandığı, Tebliğ uyarınca özel mevzuatları gereği başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarının, Sermaye Piyasası Kuruluna yapılacak onay başvurusu öncesinde, ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısına ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihracı için başka mercilerin karar veya onayına

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan İzzetköse Caddesi No:6  
34397 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: 0212 349 81 01 Fax: 0212 349 16 03  
Büyükd. Mükellefler V.D. 047 000 8762

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. No:Adnan-Büyükd. Caddesi No:6  
Kat:1 Beşiktaş/İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 273863  
Mersis No: 0817003490001165026241000000  
Ticaret Sicil No: 7936  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akademi Bulvarı Merdivin Sok. No: 2 Kat: B Blok  
Maslak - Beşiktaş / İstanbul  
Tel: 0212 349 81 01 Fax: 0212 349 16 03  
Mersis No: 0817003490001165026241000000  
Büyükd. Mükellefler V.D. 047 000 8762  
www.oyakyatirim.com.tr

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 görüş ve onayınız talep edilmektedir.

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

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

Halka arz edilecek olan kira sertifikaları 300.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 400.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

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

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

15-16-19/11/2018 tarihlerinde 3 iş günü süresince talep toplanacaktır.

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

##### Başvuru Süreci:

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

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6  
34398 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: 0212 349 01 01 / 0212 349 01 02  
Büyük Mükellefler V.B. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:9  
34398 Beşiktaş / İSTANBUL  
Aranış V.B.1165 028 2411  
Ticaret Sicil No: 793678  
[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Atila Ebulcaz, Etiler Cad. F2, C Blok  
34398 Beşiktaş / İstanbul  
Tel: 0212 349 02 00 Fax: 0212 351 65 99  
Mers. No: 0849 0000 0000 0004 0004  
Büyük Mükellefler V.B. 646 003 8804  
[www.oyakyatirim.com.tr](http://www.oyakyatirim.com.tr)

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

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

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

**Başvuru Yerleri:**

**ARACI KURUM**

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

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

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

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece Oyak Yatırım tarafından toplanacaktır.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Oktan Bulvarı Katilim No:16  
Ticaret Sicil No: 270700/00000000000  
Büyükdere Şubesi: 0212 307 00 00

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Seray Mah. Br. Adnan Büyükdere Cad. No:16  
Beşiktaş/İSTANBUL  
Alemdağ V.D. 165 028 2416  
Ticaret Sicil No: 5793670  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akatlar, Ebulula Cad. F-2 C Blok  
Levent/Beşiktaş/İSTANBUL  
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 05 99  
Tic. Sicil No: 270700/00000000000  
Büyükdere Şubesi: 0212 307 00 00  
www.oyakyatirim.com.tr

## 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, Katılma Hesapları*(TL, ABD\$, AVRO)	Nakit kabul edilmeyecek teminatlar res'en bozdurulacaktır.	Yatırımcının talebine göre

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

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

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

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

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

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

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

Tüm yatırımcılar talep ettikleri adedi belirteceklerdir.

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

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Değirli Bulvarı, Kızıllı Cad. No: 1  
Umranlıye İSTANBUL  
Tic. Sicil No: 276165 / 028-2416  
Tic. Sicil No: 793672  
www.bereketvarlik.com

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Değirli Bulvarı, Kızıllı Cad. No: 1  
Umranlıye İSTANBUL  
Tic. Sicil No: 276165 / 028-2416  
Tic. Sicil No: 793672  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akatlar / Ebulunla / Mardin Cad. F2 C Blok  
Kat: 10 / Etiler / Beşiktaş / İstanbul  
Tic. Sicil No: 276165 / 021-331 45 99  
Tel: 0212-331 45 99 - 0212-331 45 99  
Mesaj: 0649-0649-6040-0734  
Büyükdere / Mükellefler / D. 645 603 3604  
www.oyakyatirim.com.tr



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

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

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

**i) Bireysel Yatırımcılar:**

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

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

**1) Nakden Ödeme:**

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

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

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

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

**Şube Adı : Merkez Şube**

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

**2) Teminat Yöntemiyle Talepte Bulunma:**

Madde **Hata! Başvuru kaynağı bulunamadı.**'de "*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 107 gün vadeli kira sertifikaları için **TR08 0020 3000 0020 7428 0000 02** no'lu hesaba yatırılmak üzere nakden ödememeleri halinde, bloke edilen DİBS'ler, cari hesaplar, katılma hesapları ve/veya fonlar bozduklarında ödenecektir. Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri Kira Sertifikası bedellerine karşılık gelen tutarın tamamını ya da bir kısmını yukarıda belirtilen süre içinde nakden ödemeleri durumunda, blokaja alınan teminatların üzerindeki blokenin tamamı kaldırılarak nakit ödeme yapılan tutarı aşan kısma karşılık gelen teminatlar nakde dönüştürülür.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş., nakden ödeme kabul etmeyecek ve kira sertifikası bedelleri teminatlar resen bozduklarında ödenecektir.

Dr. Adnan Büyükdüz, Genel Müdür  
Hürriyet Mahallesi / Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: 0212 659 01 01 Fax: 0212 659 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8102

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Sarıyer Mahallesi Adnan Büyükdüz Cad. No:6  
Atatürk ÜNİVERSİTESİ İSTANBUL  
Alemdağ V.D. 165 028 2410  
Ticaret Sicil No: 79367  
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2013

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Akademi Etiler Mahallesi Kat: 12 C/31-3  
Levent - Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: 0212 343 33 00 Fax: 0212 343 33 01  
Menkul No: 0649 - 0039 - 6041 - 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 0649 003 3604  
www.oyakyatirim.com.tr

Teminatlar müşteri talimatlarında yer alan sıraya göre nakde dönüştürülecektir. Yatırımcıların talep formunda bozdurma sırası belirtmemesi durumunda işbu Sermaye Piyasası Aracı Notunun belirtilen sıra geçerli olacaktır.

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

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

Teminata Alınacak Kıymet	Teminat Katsayısı	Teminata Uygulanacak Fiyat Alımda	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 kullanılacaktır.	DİBS'lerde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı kullanılacaktır.
TL Cari Hesaplar, TL Katılma Hesaplar	1,0	Hesap bakiye anapara tutarı esas alınacaktır.	Hesap bakiye anapara tutarı esas alınacaktır.
Cari Hesaplar (ABD\$, AVRO)	1,1	Merkez Bankası'nın o gün için açıkladığı döviz alış fiyatı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'in anlık döviz alış fiyatı
Katılma Hesapları (ABD\$, AVRO)	1,1	Merkez Bankası'nın o gün için açıkladığı döviz alış fiyatı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'in anlık döviz alış fiyatı
Kira Sertifikaları (Bereket Varlık Kiralama A.Ş tarafından ihraç edilen)	1,1	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.

Dr. Acem...  
Tel: 0212 444 0000  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Sakay Mah. D. Akademi Bulvarı No: 10  
Yıldırımcağız (STANBUL)  
Tic. Sic. No: 272000 / Şişli / İstanbul  
Mersis No: 34010100000000000000  
Tic. Sic. No: 272000 / Şişli / İstanbul  
www.bereketvarlik.com

29 Kasım 2013

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Akanlar, Bulvarı No: 12, Kat: 9, Etiler, Beşiktaş / İstanbul  
Tic. Sic. No: 272000 / Şişli / İstanbul  
Mersis No: 34010100000000000000  
Büyük Mükellefler V.D. 640 003 3604  
www.oyakyatirim.com.tr

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

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

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

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

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

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

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

#### ii) Kurumsal Yatırımcılar:

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Kahraman Bulvarı, Çarşı No:6  
3. Kat, Beşiktaş / İstanbul  
Teli: (0212) 349 11 00 Faks: (0212) 349 16 03  
Büyükd. Mükellefler V.D. No: 47 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Adnan Büyükdemiş Cad. No:6  
Ümraniye / İSTANBUL  
Alemdağ V.D. No: 465 028 241  
Ticaret Sicil No: 793070  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akattler / Ebulula Mahallesi Cad. FSC B Blok  
Kat: 10 / Beşiktaş / İstanbul  
Teli: (0212) 349 00 00 Faks: (0212) 349 95 99  
Alemdağ V.D. No: 0039 8040 - 0134  
Büyükd. Mükellefler V.D. No: 46 003 8004  
www.oyakyatirim.com.tr

09 Kasım 2013

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

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

**Şube Adı : Merkez Şube**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kira sertifikalarına ilişkin ön alım hakkı yoktur.

**5.2. Dağıtım ve tahsis planı**

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

YOKTUR

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

Halka arz edilecek kira sertifikalarının toplam nominal değerinin;

% 79'u Bireysel Yatırımcılara

Dr. Adnan...  
Tarih: 02.10.2013  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. D. Adnan Büyükdere Cad. No: 10  
Sultanıye İSTANBUL  
Mersis No: V.D. 165 028 241  
Ticaret Sicil No: 79 067  
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2013

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Akatlar, Etiler/Beşiktaş, Etiler Caddesi No: 10  
Kat: 5, Beşiktaş, İstanbul  
Tel: 0212 343 33 00 Fax: 0212 351 05 99  
Mersis No: 0649 003 000 000 40 0004  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 3604  
www.oyakyatirim.com.tr

% 20'ü Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara

% 1'i Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara

gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

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

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

### Nihai Talep Adedinin Belirlenmesi

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

### Dağıtım Esasları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

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

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

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

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

#### 5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

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

Yetkili Kuruluş	Oluşturulmuşsa Konsorsiyumdaki Pozisyonu	Aracılığın Türü	Yüklenimde Bulunulan Kira Sertifikalarının			Yüklenimde Bulunulmayan Kira Sertifikalarının	
			Nominal Değeri (TL)	Halka Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%)	Arz Kira	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikası

Dr. Adı: ...  
Tarih: ...  
Ebulula Mükellefleri V.D. 047 b60 4792

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Saray Mahallesi Akhan Büyükdenez Cad. No:6  
Ziraatçılar Sitesi Kat:2 Kat:2  
Beşiktaş / İSTANBUL  
Menşah V.D: 165 028 241  
Ticaret Sicil No: 7936  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Akattir, Ebulula Mardin Cad. F2 C Blok  
Levent - Beşiktaş - 34335 İstanbul  
Tel: (0212) 349 80 00 Fax: (0212) 349 80 99  
Menşah V.D: 06-19 - 0039 - 0000000000  
Ebulula Mükellefleri V.D. 648 000 4444  
www.oyakyatirim.com.tr

						(%)
Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Konsorsiyum bulunmamaktadır	En iyi gayret	-	-	300.000.000 TL (400.000.000- TL'ye kadar ek satış mümkündür)	%100

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

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

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

Halka Arz edilecek olan 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 <sup>1</sup>	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	37.500
MKK İhraç Ücreti+BSMV <sup>2</sup>	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	2.446,5
BİAŞ Kotasyon Ücreti+BSMV <sup>3</sup>	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	16.485
TAKASbank ISIN Kodu Ücreti+BSMV <sup>4</sup>		Sabit	131,25
<b>Diğer Maliyetler</b>			
Aracılık/Satış Komisyonu+BSMV		Oransal	
<b>TOPLAM</b>			<b>308,565-TL</b>

<sup>1</sup>Kira sertifikaları Tebliği madde 19 ve SPK'nin 24/06/2016 tarih 20/710 sayılı Kararı gereğince satışı yapılacak kira sertifikalarının kayda alma ücretinin hesaplanmasında aşağıdaki oranlar kullanılmaktadır:

- vadesi 180 güne kadar olanlar için onbinde 1,25

vadesi 181 gün ile 1 yıl arasında olanlar için onbinde 1,75

Dr. Adı: ...  
Tarih: ...  
Büyük Mükellefler ...

**BEREKETVAHİT KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. ...  
İSTANBUL  
V.D. 165 026 24  
Ticaret Sicil No: 79227  
www.bereketvahit.com

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Akatlar, Etiler Mah. ...  
İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 2649 - ...  
Büyük Mükellefler ...  
www.oyakyatirim.com.tr

- vadesi 1 yıl ile 2 yıl arasında (2 yıl dahil) olanlar için binde 2,5 ve
- vadesi 2 yıldan daha uzun olanlar için binde 5

<sup>2</sup>İhraçtan sonra İhraç edilen nominal tutar üzerinden %0,01 oranında MKK İhraç ücreti ödemektedir. İhraç ücreti için üst limit 2.330+BSMV TL'dir. Ayrıca sertifika saklama ve itfa komisyonu olarak ayrı ayrı %0,005 oranında ilave ücret ödenmektedir. İtfa komisyonunda alt limit 780 TL üst limit ise 38.810 TL'dir.

### <sup>3</sup>Halka Arzlarda

0-50 milyon TL: 3.925 TL

50-100 milyon TL: 7.850 TL

100-200 milyon TL: 15.700 TL

200-400 milyon TL: 31.400 TL

400 milyon TL üstü : 62.800 TL

Kira sertifikalarında yukarıdaki tutarlar %50 indirimli uygulanır.

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

İhraççının Kurul ücreti, MKK ve Takasbank'ın dahil olduğu yasal maliyetler yaklaşık 308.565 TL olup ilgili tutarlar, nominal İhraç tutarının %0.103'üne tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1-TL nominal değerli toplam 300.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet yaklaşık 0.00103TL olarak hesaplanmaktadır.

### 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.

Dr. A.C. ...  
Tarih: ...  
Büyükdere Mükellefler V.D. 037 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. D. Akmerkez Büyükdere Caddesi No: 165  
Uyumuştepe İSTANBUL  
Mevdiçe V.D. 165 028 270  
Ticaret Sicil No: 297670  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akatlar, Etiler, Beşiktaş, İstanbul  
Levent, Kat: 33, No: 34  
Tel: 0212 333 3333  
Mevdiçe: 0649 - 0039  
Oyak Mükellefler V.D. 649 0039  
www.oyakyatirim.com.tr



## 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'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 kullancısı olduğu yurtdışında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 350.000.000 ABD Doları tutarlı, 5 yıl vadeli, 6 ayda bir getiri ödemeli kira sertifikası ihracını İrlanda Borsası'nda gerçekleştirmiştir.

Bereket Varlık Kiralama Şirketi'nin 29.12.2017 tarih ve 48/1570 sayılı ihraç tavanı kapsamında 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 Tarihi	Vade	İtfa Tarihi	İhraç Tutarı	Para Birimi
1	TRDBRKTA1816	12.06.2018	178	7.12.2018	200.000.000	TL
2	TRDBRKT1814	18.07.2018	113	8.11.2018	200.000.000	TL
3	TRDBRKT1822	24.07.2018	107	8.11.2018	75.000.000	TL
4	TRDBRKT1830	8.08.2018	110	26.11.2018	75.000.000	TL
5	TRDBRKT81911	14.08.2018	372	21.08.2019	70.000.000	TL
6	TRDBRKTA1824	18.09.2018	97	24.12.2018	225.000.000	TL
7	TRDBRKT1848	21.09.2018	46	6.11.2018	40.000.000	TL

8	TRDBRKT11918	4.10.2018	98	10.01.2019	250.000.000	TL
---	--------------	-----------	----	------------	-------------	----

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

YOKTUR

#### 7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

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

#### 8. DİĞER BİLGİLER

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

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

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

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

Albaraka Türk'ün ve Bereket VKŞ'nin 31 Aralık 2016, 31 Aralık 2017, 30 Haziran 2017 ve 30 Haziran 2018 hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloları 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 Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.6.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Sınırlı Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2017	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2016	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

Dr. Ali...  
Tarih: 10.01.2019  
Büyük Mükellefler Y. 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Saray Mah. D. Adnan Büyükdere Cad. No: 10  
Umranıye İSTANBUL  
Etiler Cad. V.D. 165 028 2416  
Ticaret Sicil No: 293670  
www.bereketva.com

29 Haziran 2019

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Akatlar, Etiler Mah. Etiler Cad. No: 22, C Blok  
Kat: 12, Beşiktaş 34386 / İstanbul  
Tel: 0212 331 00 00 Fax: 0212 331 05 99  
Mersis No: 0849 0001 0000 0000 0004  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702  
www.oyakyatirim.com.tr

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

Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.6.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Sınırlı Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2017	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2016	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

### Katılım Bankacılığı Prensiplerine Uygunluk

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

### Banka Danışma Kurulu

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

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

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

Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu S&P Global Ratings 2 Mayıs 2018 ve 17 Ağustos 2018 tarihlerinde Türkiye'nin yabancı para cinsinden kredi notununun birer not aşağı revize edilmesine paralel olarak aralarında Albaraka Türk'ün de bulunduğu bir grup bankanın kredi notunu 02.05.2018 ve 17.08.2018 tarihlerinde Uzun vadeli kredi derecelendirme notlarını birer not aşağıya revize etmiştir. Kredi görünümünü ise durağan olarak bırakan kuruluş, 11.10.2018 tarihinde yayınladığı yıllık derecelendirme raporunda ise Albaraka Türk'ün kısa vadeli notunu "B" olarak teyit etmiştir. Diğer yandan S&P ulusal düzeyde notlarını ise 'trBBB+/trA-2 olarak belirlemiştir.

Dr. Adnan Büyükdüz  
Ticaret Sicil No: 270000  
Büyükdüz Mükellefler V.D. 047 030 5702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdüz Cad. No: 8  
Kat: 5/1 Beşiktaş/İSTANBUL  
Etiler Mah. Akmerkez V.D. 165 028 2410  
Ticaret Sicil No: 793670  
www.bereketvarlik.com

09  
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Kavala Mah. Ebulula Marın Cad. 152 C Blok  
Kat: 5/1 Beşiktaş/İSTANBUL  
Tel: (0212) 333 00 00 Fax: (0212) 333 00 99  
Mesaj: (0212) 333 0649 - 0039 - 0039 - 0074  
Yük. Mükellefler V.D. 649 006 3694  
www.oyakyatirim.com.tr

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	11.10.2018	B	Durağan	Yatırım Yapılabilir Değil	trBBB+	Durağan
JCR	14.08.2018	BBB-	Negatif	Yatırım Yapılabilir	AA(TRK)	Durağan
IIRA	30.08.2017	BB+	Durağan	Yatırım Yapılabilir Değil	AA-(tr)	Durağan

JCR Eurasia Rating, Albaraka Türk'ü gözden geçirme sürecinde, 09 Mayıs 2018 tarihli raporuyuksek düzeyde yatırım yapılabilir kategori içerisinde değerlendirerek Uzun Vadeli Ulusal Notunu "AA (Trk)", Kısa Vadeli Ulusal Notunu "A-1+(Trk)" olarak teyit etmiş, görünümünü ise "Negatif" den "Stabil" e revize etmiştir. Ayrıca, Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notu ise "BBB-"olarak, görünümünü ise "Stabil" olarak teyit etmiştir. Buna ek olarak Japan Credit Rating Agency, Ltd. (JCR),'nin Türkiye Cumhuriyeti'nin ülke notlarının gözden geçirilmesi sürecinde, 14.08.2018 tarihli raporuyla kısa ve uzun vadeli uluslararası FC ve LC ülke not görünümünü 'BBB-/Stabil'den 'BBB-/Negatif' seviyesine revize etmiş olmasının ardından JCR Eurasia Rating Albaraka Türk'ün not seviyesini yatırım yapılabilir seviyede korumuş, Albaraka Türk'ün Uluslararası Yabancı para ve yerel para cinsi notlarının görünümünü 'Stabil'den 'Negatif'e revize etmiştir.

Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Islamic International Rating agency (IIRA) 30 Ağustos 2017 tarihinde Albaraka Türk'ün Derecelendirme notlarını Ulusal Ölçekte AA-(tr)/A1(tr)" uluslararası ölçekte ise yabancı para kredi notunu BB+/A3 yerel para Kredi notunu BBB-/A3 olarak teyit etmiştir. Belirtilen notlarda görünümü ise durağan olarak teyit etmiştir.

### Hukuki Durum Değerlendirme Raporunu Hazırlayan

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

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

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 27 K:11 Maslak  
Tarih: 09.08.2018  
Büyük Mükellefler No: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Şaray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 27 K:11 Maslak  
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL  
Alemdağ V.D. 165 028 23 13  
Ticaret Sicil No: 793670  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akatlar Etiler Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 27 K:11 Maslak  
Levent/Beşiktaş/İSTANBUL  
Tel: (0212) 212 00 70 Fax: (0212) 212 00 99  
Menkul Değerler Sicil No: 0649 - 0009 0000 - 0004  
Büyük Mükellefler No: 047 000 8702  
www.oyakyatirim.com.tr

## 9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

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

1) Dar mükellef kurumlara ilişkin açıklamalarımız, Türkiye  
Dr. Adnan Oktan'ın İstanbul'da bulunan  
Tarih: 02.09.2019  
Büyük Mükellefler V.D. 0649 0035 3604

BEREKET MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Saray Mah. B. Adnan Büyükdere Cad. No: 16  
Etiler - Beşiktaş - İstanbul  
Tic. Sicil No: 270907  
V.D. 165 028 2444  
Tic. Sicil No: 792716  
www.bereketmenkul.com

09 Eylül 2019  
OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akademi Mahallesi, Akademi Sok. No: 22 C Blok  
Levent - Beşiktaş - İstanbul  
Tic. Sicil No: 270907  
V.D. 165 028 2444  
Tic. Sicil No: 792716  
www.oyakyatirim.com.tr

temsilcisi bulunmayan dar mükellef kurumlar için geçerlidir.

(2) 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu

Md.2/1 kapsamında sayılan şirketler

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

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

ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcıların tümü, 2499 sayılı

Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki mükellefler olarak kabul edilmektedir.

## 10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER

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

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

## 11. EKLER

**Ek.1.** Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü

**Ek.2.** Vekaleten Yönetime Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü

**Ek.3.** Yönetime Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü

**Ek.4.** Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları

**Ek.5.** Alım Satım Sözleşmesi

**Ek.6.** Yönetim Sözleşmesi

**Ek.7.** Kira Sözleşmesi

**Ek.8.** Devir Sözleşmesi

**Ek.9.** Satın Alma Tahhüdü

**Ek.10.** Vekaleten Yönetim Sözleşmesi

**Ek.11.a.** Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu Haziran-2018

**Ek.11.b.** Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2017

**Ek.12.a.** Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 30.06.2018

**Ek.12.b.** Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 31.12.2017

**Ek.13.a.** Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi

**Ek.13.b.** Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin İç Yönergesi

**Ek.14.a.** Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi

**Ek.14.b.** Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin İç Yönergesi

**Ek.15.** Hukuki Durum Değerlendirme Raporu

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6  
Ümraniye/İSTANBUL  
Tic. Sicil No: 272000  
Etiler Mükellefler No: 047 000 8792

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6  
Ümraniye/İSTANBUL  
Tic. Sicil No: 165 028 241  
Etiler Mükellefler No: 793670  
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2018

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Sarıyer, Etiler Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6  
Ümraniye/İSTANBUL  
Tic. Sicil No: 272000  
Etiler Mükellefler No: 0649 000 6043 - 0034  
www.oyakyatirim.com.tr