Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Özettir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca .../.../2021 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 20.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 200.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 275.000.000 TL 'ye kadar artırılabilecektir

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu kira sertifikalarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet 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 özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin özetini içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 19/04/2021 tarihinde, sermaye piyasası aracı notu .../.../2021 tarihinde ve ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri 25/05/2021, 22/06/2021 ve .../.../2021 tarihinde ortaklığımız Bereket Varlık Kiralama A.Ş'nin www.bereketvarlik.com, fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin www.albaraka.com.tr ve halka arzda satışa aracılık edecek Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.oyakyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

İzahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; ihraççı, ihraca aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özetin yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerleme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No: 5
Ümraniye / İstanbul Ticaret Sicil No: 793670
Mersis No: Vergi Dairesi: 165 026 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadistanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C / 70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 35 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER 4
2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER 5
3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER 16
4. RİSK FAKTÖRLERİ 17
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER 19

KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devlertleri
ABG	Albaraka Bankacılık Grubu
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
BIST	Borsa Istanbul
BM	Birleşmiş Milletler
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
GE	Gelişmiş Ekonomiler
GOE	Gelişmekte Olan Ekonomiler
Hak	Her bir ihraca konu varlıklar dışındaki her türlü hak
Hazine VKŞ	T.C. Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ilkeleri
Kaynak Kuruluş/ Fon Kullanıcı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
KGF	Kredi Garanti Fonu
Kira Sertifikaları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazılanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği
Kira Sertifikası	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazılanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 5 Ümraniye-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2446 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cd. Vadistanbul Park Sit. 7B Blok Apt. No:7C / 70 Sarıyer-İST Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670 Alemdağ Vergi Dairesi: 155 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mah. Nemerburgaz Cd. Nadisingbul Park Sit. 38 Blok Apt. No:7C / 70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

Fon Kullanıcısı **Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yetkilisi** **09.08.2021**	**Sorumlu Olduğu Kısım:**
Nezih DOLMACI **Müdür** **Malek K. TEMSAH** **Genel Müdür Yardımcısı**	**ÖZETİN TAMAMI**

İhraççı **Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi** **09.08.2021**	**Sorumlu Olduğu Kısım:**
Zeynep MEMİŞ **Yönetim Kurulu Üyesi** **Tülay SALVA** **Yönetim Kurulu Üyesi**	**ÖZETİN TAMAMI**

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş **Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.** **09.08.2021**	**Sorumlu Olduğu Kısım:**
Adem DEMİRAL **Müdür** **Canan ÖZER** **Genel Müdür Yardımcısı**	**ÖZETİN TAMAMI**

2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı

Fon Kullanıcı	Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi
İhraççı	Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

2.2. Fon kullanıcısı ve ihraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, fon kullanıcısı ve ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

Unvan	**Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi**	**Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi**
Hukuki Statüsü	Anonim Şirket	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Mevzuat	T.C. Kanunları	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	Türkiye Cumhuriyeti	Türkiye Cumhuriyeti
Merkez ve Fiili Yönetim Merkezi Adresi	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul
İnternet adresi	www.albaraka.com.tr	www.bereketvarlik.com
Telefon / Faks Numaraları	0216 666 05 51 / 0216 666 16 26	0216 666 05 88 / 0216 666 16 26

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.3. Fon kullanıcısını ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli eğilimler

Tüm dünya ekonomilerinin odağında yer edinen koronavirüs salgını, dünya genelinde 200 milyon kişinin enfekte olmasına sebep olmuştur. Salgını durdurmak ve hızını azaltmak için uygulanan karantina önlemleri, ekonomileri ciddi anlamda sarsmış durumdadır. Aşılama faaliyetlerinin hız kazanması ile toplumsal bağışıklığın sağlanmasına doğru gidilen yolda belirsizliklerin azalması, ekonomilere dair iyimser beklentileri yükseltmektedir. Bu kapsamda ilk doz aşıları tamamlanan nüfus oranı İngiltere'de %67, ABD'de %55, Almanya'da %56, Fransa'da %51, Türkiye'de %49 ve Kanada' da %69 seviyelerinde bulunmaktadır. Dünya genelinde uygulanan birinci doz aşı sayısı ise 2,23 milyar dozu aşmış durumdadır. Tüm dünyada kısıtlamalar gevşetilmiş ve ekonomiler hareketlenmiştir. 2021 yılında, baz etkisinin de devreye girmesiyle belli oranlarda büyümeler meydana gelmesi öngörülmektedir. PMI verilerinin güçlü seyretmesi -hatta bazı ülkelerde tarihi zirve seviyelere ulaşılması- toparlanma beklentilerini destekler durumdadır. Aşı çalışmalarının hız kazanması, finansal piyasalarda da pozitif bir görünüm sağlamıştır. Dünya genelinde aşılamalar ekonomik toparlanmayı desteklese de aşıya erişim konusunda bazı ülkeler dezavantajlı konumunu korumaktadır. Merkez Bankaları, ekonomi ve istihdam üzerinde salgının hasarlarını minimum seviyelere indirmek için salgının başından beri genişleyici politikalar uygulasa da mobilitenin artması ile Merkez Bankalarının bilanço genişlemelerinin yavaşlaması beklenmektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 8.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

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

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

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Yazoğlu Mh. Demerburgaz Cd. Vadistanbul Park Sit. 7B Blok A/ No:7C / 70 Sarıyer-İSTANBUL Tel: 0212 319 12 00 Faks: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

2.4. Fon kullanıcısının dahil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

Faizsiz bankacılığın dünyadaki öncülerinden Albaraka Bankacılık Grubu (ABG) katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. ABG'nin temel stratejik hedefi müşterek bir kurumsal değerler sistemi yaratarak "tek misyon, tek vizyon, tek kimlik" ile hizmet vermektir. Geniş bir coğrafyada iştirak ve temsilcilikleri bulunan ABG, 3 kıtada 17 ülkede, 12 banka, 2 temsilcilik ofisi ve 1 yatırım şirketi ile hizmet vermektedir.

ABG'nin Türkiye'nin yanı sıra Bahreyn, Cezayir, Güney Afrika, Lübnan, Mısır, Pakistan, Sudan, Suriye, Fas, Tunus, Ürdün'de grup bankaları, Suudi Arabistan'da yatırım şirketi, Irak'ta şubeleri ve Endonezya ile Libya'da temsilcilik ofisleri bulunmaktadır. 2020 Aralık sonu itibari ile toplam şube sayısı 697, Aralık 2020 itibari ile Albaraka Bankacılık Grubu' nun toplam aktif büyüklüğü 28.250 ABD Doları, özkaynak büyüklüğü ise 2.222 Milyon ABD Doları olmuştur. Aynı dönemde Grubun net karı 165,9 Milyon ABD Doları olmuştur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 9. Bölümünde yer almaktadır.

2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama:

YOKTUR.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

2.7.1. İhraççı Varlık Kiralama Şirketi için Finansal Bilgiler;

Bereket Varlık Kiralama Şirketine A.Ş.' ye ait 31/12/2019 ve 31/12/2020 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

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

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

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Yadistanbul Park Sit. 7B Blok Kat: 1 No: 7C / 70 Sarıyer / İST. Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 331 05 99 Mersis No: 7649 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO		
Varlıklar	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem**
	31.12.2019	**31.12.2020**
Dönen Varlıklar	2.712.618.092	4.242.250.626
Duran varlıklar	30.002.668	2.334
TOPLAM VARLIKLAR	2.742.620.760	4.242.252.960

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO		
Kaynaklar	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem**
	31.12.2019	**31.12.2020**
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.712.114.036	4.242.080.259
Uzun Vadeli Yükümlülükler	30.000.000	-
Özkaynaklar	506.724	172.701
TOPLAM KAYNAKLAR	2.742.620.760	**4.242.252.960**

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem**
	1 Ocak - 31 Aralık 2019	**1 Ocak- 31 Aralık 2020**
Brüt Kar	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	133.660	20.483
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı/ (Zararı)	133.660	20.483
Cari Dönem Vergi Gideri	-29.446	-4.506
Dönem Karı / (Zararı)	104.214	15.977

İhraççı, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin son finansal tablo tarihinden itibaren finansal durum ve faaliyetlerinde önemli olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan eder.

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670 Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2916 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mh. Cemerbuğaz Cd. Vadistanbul Park Sit. 78 Blok No:7C / 70 Sarıyer/İST. Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 351 05 99 Mersis No:0649 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

2.7.2 Fon Kullanıcı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.' ye ait Finansal Bilgiler;

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
AKTİFLER / Bin TL	**Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020**
Krediler (Net)	30.637.193	42.055.804
AKTİF TOPLAMI	**51.475.968**	**69.520.011**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	**Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020**
Toplanan Fonlar	39.739.200	51.537.369
Sermaye Benzeri Krediler	1.375.164	1.732.562
Özkaynaklar	4.031.266	4.348.936
PASİF TOPLAMI	**51.475.968**	**69.520.011**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KAR VEYA ZARAR KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	**Bağımsız Denetimden Geçmiş**
	1 Ocak - 31 Aralık 2019	**1 Ocak- 31 Aralık 2020**
Net Kar Payı Geliri/Gideri	846.084	1.737.064
Faaliyet Brüt Karı / (Zararı)	2.094.600	2.882.458
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	110.498	363.496
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Karı/ (Zararı)	96.779	311.106
DÖNEM KARI / (ZARARI)	**96.779**	**311.106**

Fon kullanıcısı, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin son finansal tablo tarihinden itibaren finansal durum ve faaliyetlerinde önemli olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan eder.

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

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

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mh. Büyükdere Cad. Vadistanbul Park Sit. 7B Blok Apt. No:7/1 / 70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 361 05 99 Mersis No:0849 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

2.8. İhraççı ve fon kullanıcısının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.5 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.9. Fon kullanıcısının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi

Fon kullanıcısının dahil olduğu grup içerisindeki herhangi bir şirket ya da şirketlerin faaliyetlerinden dolayı, fon kullanıcısının önemli ölçüde etkilenmesi durumunun söz konusu olmayacağı düşünülmektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.10. Fon kullanıcısının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.' nin ana faaliyet alanı cari ve katılım ve diğer katılım bankacılığı fon toplama enstrümanları ile toplamış olduğu fonları Bireysel, Ticari, Kurumsal, KOBİ ve Mikro işletme segmentlerinde danışma kurulunca onaylanmış finansman türleri ile finansal destek faaliyetlerini sağlamaktır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 6.1 no'lu bölümünde yer almaktadır.

2.11. Fon kullanıcısı ve ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı

Fon kullanıcısının payları arasında imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Fon kullanıcı Yönetim Kurulu Başkanı Mazin Khairy Shaker MANNA' dır. Yönetim Kurulu Başkanı'nın BDDK düzenlemeleri kapsamında icrai görevi bulunmamaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin sayısı, seçimi, görev süresi, görev dağılımı gibi hakimiyeti belirleyici yetki ve sorumluluklar, fon kullanıcısının ana sözleşmesinde yer alan ikinci Bölüm birinci kısımdaki esaslar dahilinde genel kurul tarafından verilmektedir.

Fon kullanıcısının kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, değerlendirmek, iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve bu konularda Yönetim Kuruluna öneriler sunmak amacıyla iki

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.S.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
34768 Ümraniye / ISTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03

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

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Yapı İstanbul Park Sit. 7B
Blok A:3 No:7C / 70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Yönetim Kurulu üyesi ve Yatırımcı İlişkileri Yöneticisinden oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi mevcuttur. Bu komite, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit ederek Yönetim Kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunur. Komite ayrıca Yönetim Kuruluna uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi, bilgilendirilmesi ve ücretlendirilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususlarda politika ve stratejiler belirlenmesi yönünde çalışmalar yapmaktadır.

Fon kullanıcısının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	**Görevi**	**Seçildiği GK/YK Tarihi**	**Görev Süresi**
Mazin Khairy Shaker MANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	01.03.2021	2 Yıl
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mohamed Ali CHATTI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mehmet Ali GÖKCE	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Ghassan Ahmed M. AMODI	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Tawfig Shaker M. MUFTI	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Houssem BEN HAJ AMOR	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Süleyman KALKAN	Başkan Vekili	26.03.2020	3 Yıl
Melikşah UTKU	Üye	19.10.2016 Genel Müdür (Vekaleten) 17.02.2017 Genel Müdür (Asaleten)	Genel Müdürlük Görevinden Ötürü Yönetim Kurulu Doğal Üyesi

*Söz konusu üyeler, pandemi nedeniyle, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 27. maddesi uyarınca göreve başlamaları için gerekli bulunan yemin edasını henüz gerçekleştirememişlerdir.

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye / İstanbul Ticaret Sicil No: 1093670 Ataşehir Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadistanbul Park Sit. 7B Blok Kat: 1 No:7C / 70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 351 05 99 Mersis No:0649 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	**Görevi**	**Seçildiği GK/YK Tarihi**	**Görev Süresi**
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 yıl
Mansur ÇELEPKOLU	Yönetim Kurulu Başkanvekili	26.03.2020	3 yıl
Tülay ŞALVA	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
İbrahim ÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Zeynep MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Muzaffer ÇÖLMEK	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	3 yıl
Cihat KESKİN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl

İhraççının sermayesi %100 oranında fon kullanıcısı olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş' ye aittir ve bağımsız üye bulundurulması ve fon kullanıcısının İhraççı Bilgi Dokümanı Ek.9a' da yer alan esas sözleşme düzenlemeleri dışında tabi olduğu tedbirler dışında özel bir tedbir bulunmamaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.' nin kredi derecelendirme notlarına ilişkin tablo aşağıdadır.

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 8.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.13. Garanti hükümleri

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 18 03
Büyük Mükellefler V.D : 047 000 8702

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

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Yıldırımlar Türk Sk. 7B
Blok Kp. No:7C / 70 Sarıyer İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 7 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 7 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir;

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/ İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Mazin Khairy Shaker MANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Kredi Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)	2 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 2 Yıl	3.34	0,00000000247407
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Mustafa BÜYÜKABACI	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 798670 Vergi Dairesi: 165 0[illegible]2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Yadistanbul Park Sit. 7B Blok Apt. No:7C / 10 Sarıyer/İST. Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Süleyman KALKAN	Başkan Vekili Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Başkan Vekili) (Devam Ediyor) Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Sona erdi.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Mehmet Ali GÖKCE	Bağımsız Üye	Sürdürülebilirlik Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)			
Mohamed Ali CHATTI	Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Houssem BEN HAJ AMOR	Üye	Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Ghassan Ahmed M. AMODI	Bağımsız Üye	-	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Tawfig Shaker M. MUFTI	Üye	-	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK

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

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

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Yadistanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No:7C / 70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Melikşah UTKU	Üye/Genel Müdür	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) BT Yönetişim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Sona Erdi) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı (Devam Ediyor.)	Genel Müdürlük görevinden ötürü Yönetim Kurulu doğal üyesidir.	YOK	YOK

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	**Görevi**	**Seçildiği GK/YK Tarihi**	**Görev Süresi**
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 yıl
Mansur ÇELEPKOLU	Yönetim Kurulu Başkanvekili	26.03.2020	3 yıl
Tülay ŞALVA	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
İbrahim ÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Zeynep MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Muzaffer ÇÖLMEK	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	3 yıl
Cihat KESKİN	Bağımsız Üye	26.03.2020	3 yıl

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 34768 Ümraniye/İSTANBUL Tel: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670 Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2478 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B Blok Kat:7 No:7C / 70 Sarıyer/İST. Tel:0212 319 12 00 Fax:0212 291 05 99 Mersis No:0649 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

Bereket Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)

Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	**Bağımsız Denetim Şirketi**	**Adres**	**Sorumlu Ortak Başdenetiçinin Adı Soyadı**	**Denetim Türü**	**Görüş**
31.12.2020	Güney Bağimsiz Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2019	Güney Bağimsiz Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	**Bağımsız Denetim Şirketi**	**Adres**	**Sorumlu Ortak Başdenetiçinin Adı Soyadı**	**Denetim Türü**	**Görüş**
31.12.2020	Güney Bağimsiz Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2019	Güney Bağimsiz Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

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

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

GYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. No:İstanbul Park Sit. 78 Blok Kat: No:7C / 70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 200.000.000 TL nominal değerli, fazla talep geşmesi durumunda 275.000.000 TL nominal değere kadar artırılabilir ve 91 gün vadeli kira sertifikası ihraç edilecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

3.2. Kira sertifikalarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

3.3. Halka arz edilecek kira sertifikaları 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.

3.4. İhraç edilecek kira sertifikalarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:

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.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 no'lu maddesinde yer almaktadır.

3.5. Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

a) Getiri oranı % 17,50 - % 19,50 arasında bir oran verilecektir. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı; piyasa şartları şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı iştahı, vb) değerlendirilerek Oyak Yatırım tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 iş günü önce kesinleştirilerek KAP ta ilan edilecektir.

b) Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı: Kira sertifikaları 91 gün vadeli olup kira sertifikalarının anapara bedeli VKŞ tarafından itfa tarihinde tek seferde ödenecektir.

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

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 791670 Alemdar Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akçaburgaz Mh. Kemerburgaz Cd. Yadigar Evleri Park Sit. 7B Blok Apt. No:7C 70 Sultanbeyli-İST. Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

91 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 91 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	03.09.2021
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	03.12.2021

d) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

İhraç edilecek kira sertifikalarının getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ve VKŞ onayıyla ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir

e) Halka arz edilecek kira sertifikalarının yıllık getiri oranı:

%17,50 - %19,50 arasında bir oran verilecektir. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı iştahı, vb) değerlendirilerek Oyak Yatırım tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 iş günü önce kesinleştirilerek KAP ta ilan edilecektir.

3.6. Kira sertifikalarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:

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.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 6.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İhracı yapılacak olan 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 herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının ve fon kullanıcısının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

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

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

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mh.Kemerburgaz Cd.Vadistanbul Park Sit. 7B Blok Kat:2 No:7C / 7D Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00 Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0649 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

4.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının kira sertifikalarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesinden sorumludur. İhraççı kuruluş (Bereket VKŞ), kira sertifikası ihracı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka Türka Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraca konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı kuruluş tarafından geri alım taahhüdü bulunmaktadır.
Bu geri alım işlemi kira sertifikasının vadesinde ihraç ana parası tutarı üzerinde gerçekleştirilmektedir. Dolayısıyla ihraççının yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon kullanıcının ihraççıya gerçekleştireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacağından, ihraççı doğrudan fon kullanıcısının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

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

Ayrıca Fon Kullanıcısının yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler şöyledir;

-Kredi Riski: Müşterinin kredi sözleşmesinin gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirmemesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.
-Kur Riski: Döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektir.

-Likidite Riski: Fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır.

-Piyasa Riski: Kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve alım satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalınabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.
-Operasyonel Risk: Dâhili süreçler, insanlar ve sistemlerden veya harici olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmaktadır. Banka, operasyonel riski kaynaklarına göre, personel riski, teknolojik riskler, organizasyon riski, yasal risk-uyum riski ve dış riskler olmak üzere beş kategori halinde sınıflandırılmaktadır

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

Albaraka Türk'ün maruz kalabileceği diğer riskleri; stratejik risk, itibar riski, karşı taraf kredi riski, ülke riski ve yoğunlaşma riski oluşturmaktadır

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666
Büyük Mükellefler V.D.: 037 000 575

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

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Yadigarbaşı Park Sit. 7B
Blok Apt. No:7C / 70 Sarıyer-İST. Tel: 212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

4.3. İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesinden sorumludur. İhraççı kuruluş (Bereket VKŞ), kira sertifikası ihracı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka Türka Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraca konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı kuruluş tarafından geri alım taahhüdü bulunmaktadır. Bu geri alım işlemi kira sertifikasının vadesinde ihraç ana parı tutarı üzerinde gerçekleştirilmektedir. Dolayısıyla ihraççının yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon kullanıcının ihraççıya gerçekleştireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacağından, ihraççı doğrudan fon kullanıcısının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4'üncü, sermaye piyasası aracı notunun ise 2'nci bölümünde yer almaktadır.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

VKŞ, yatırımcıların müvekkili olarak ihraç ettiği kira sertifikaları karşılığında yatırımcılardan topladığı kaynağı, vekil sıfatıyla hareket edecek olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'den varlık portföyünde bulunan varlıkları devralmak için kullanacaktır.

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.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arz edilecek olan kira sertifikaları 200.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 275.000.000 TL 'ye kadar artırılabilecektir. 01.09.2021 ve 02.09.2021 tarihlerinde 2 iş günü süresince talep toplanacaktır.

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 kapsamda Yatırımcılar 3 gruba ayrılmışlardır: Bireysel Yatırımcılar, Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar, Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar.

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 5 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670 Alemdağ Vergi Dairesi: 165 026 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Yadigarlar İş Parkı Sit. 7B Blok Kat:1 No:7C / 7D Sarıyer/İST. Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Başvuru Yerleri:

ARACI KURUM

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt.
No:7 C Kat:18 Sarıyer/İstanbul
Tel. (0212) 3190200 Faks. (0212) 3510599

ve tüm şubelerine (Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. şubelerinin adreslerine www.oyakyatirim.com.tr internet sitelerinden ulaşılabilir.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin tüm şubelerine ve internet bankacılığından 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. 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.

Tüm yatırımcılar sermaye piyasası aracı notunun Madde 5.1.3.2 'de belirtilen Başvuru Yerlerine talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurarak talepte bulunabilirler.
Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar 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.
Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri Kira Sertifikalarının nominal tutarını belirteceklerdir.

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

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.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 5.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

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.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

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

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

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B Blok No:1 No:7C / 7 Sarıyer / İST. Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı 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.

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No: 2
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh.Kemerburgaz Cd. Yapı Kredi Plaza Sit. 7B
Blok Apt. No:7C / 70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No:8649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604