

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Özetir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 18/02/2022 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 20.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 250.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özetir. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 325.000.000TL 'ye kadar artırılabilir.

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, 20/08/2021, 20/09/2021, 24/11/2021, 15/12/2021 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 16/12/2021 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın, ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde, ihraççı, ihraça 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 değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdere Cd. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 01 11 Faks: (0216) 666 16 03

Güvenc Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6

Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670

Mevdada Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avazade Mh. Kemerburgaz Cd. Vöğölköy Park Sit. 7B

Büyükdere / Beşiktaş / İST. Tel: 0212 319 12 00

Fax: 0212 319 05 99 Mersis No: 0810003760400034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9004

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER.....	4
2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	5
3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	16
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	18
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	19

KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ABG	Albaraka Bankacılık Grubu
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
BİST	Borsa İstanbul
BM	Birleşmiş Milletler
Çoğunluk Pay Sahibi	Albaraka Bankacılık 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 hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği
Kira Sertifikası	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
LKO	Likidite Karşılama Oranı
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D.: 647 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670

Büyükdere Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazaga Mh. Kemirbulcaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B

Blok Apt. No: 7C / 703 Kat: 7. Kat / İST. Tel: 0212 319 12 00

Fax: 0212 319 05 99 Mersis No: 0649 0049 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 1604

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 Büyükdere Cd.№: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

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

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C / 70. Kat / E-İST. Tel: 0212 3619 12 00
Fak: 0212 361 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 14.02.2022 ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Tülay ŞALINÇ Mükellefler V.D.: Naci DOLMACI Müdür	Sorumlu Olduğu Kısım: ÖZETİN TAMAMI
--	--

İhraççı Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 14.02.2022 BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş. Sıray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670 Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com Zeynep MEMİŞ Yönetim Kurulu Üyesi	Sorumlu Olduğu Kısım: ÖZETİN TAMAMI
--	--

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 14.02.2022 OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mh. Kemerburnaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 78 Blok Apt. No: 7C/1705 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 5000 0034 Büyük Mükellefler V.D: 649 003 960 Ersin KAYALI Müdür	Sorumlu Olduğu Kısım: 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

Koronavirüs salgınının ekonomiler üzerinde yarattığı riskler giderek azalmaktadır. . Aşılama çalışmalarının genele yayılmasıyla kısıtlamalar kalkmış ve ekonomik faaliyet hızlanmıştır. Omicron varyantı hızla yayılarak vaka sayılarını artırsa bile hastaneye gitme ve vefat oranı giderek düşmektedir. Şubat ayıyla birlikte aşılamanın artmasıyla kısıtlama beklentileri neredeyse sona ermiştir. Finansal piyasalar mercek altına alındığında ise son dönemde küresel piyasalarda ön plana çıkan enflasyonist baskının, sıkı para politikalarına dair beklentileri artırdığı görülmektedir. Fed tarafında 2022 yılında 3 veya 4 adet faiz artışı beklenmektedir. Normalleşme döneminde yaşanan canlanma makroekonomik göstergelere de yansımakta olup imalat PMI verisi Ocak ayında 50,5'e gerilese de büyüme performansını sürdürmüştür. Emtia fiyatlarındaki artışın ve jeopolitik risklerin eşel mobil sistemindeki alanı tüketmesiyle bundan sonraki artışların piyasaya yansımından dolayı enflasyon üzerinde yukarı yönlü bir risk oluşturacağı düşünülmektedir. Arz tarafında ise, pandemi nedeniyle yaşanan şok sonrası piyasayı dengelemek için uygulanan kesintilerin kademeli olarak artırılması konusunda OPEC+ ülkeleri anlaşmaya gitmişlerdir. Ancak geçen yıldan biriken talebin etkisiyle petrol arzı talebe cevap verememiş ve Brent petrol hızlı bir artış yaşamıştır. Petrol fiyatlarındaki artışın Şubat itibariyle 93\$ seviyesinin üstüne çıkmıştır. Ayrıca Ukrayna-Rusya arasında yaşanan anlaşmazlıkların doğalgaz fiyatları üzerinde de risk oluşturmaya devam edeceği düşünülmektedir.

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 11 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

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

YOYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerkumbaz Cd. Vodistogölü Parkı Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C / 34768 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 311 05 99 Mersis No: 0649 0089 6000 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Kemancılar Cd. Vadi-i İstanbul Park Sit. 7B
Beşiktaş / Nispetiye / İST. T.C. 80600
Tic. Sic. No: 270790 - Mersis No: 06160039600000034
Etiler / Beşiktaş / İST. T.C. 80600
Büyükdere Mahallesi: VD 549 003 9600

Duran varlıklar	30.002.668	2.334	2.167
TOPLAM VARLIKLAR	2.742.620.760	4.242.252.960	5.117.743.162
BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI			
Kaynaklar	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	30 Haziran 2021
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.712.114.036	4.242.080.259	5.117.568.834
Uzun Vadeli Yükümlülükler	30.000.000	-	-
Özkaynaklar	506.724	172.701	174.328
TOPLAM KAYNAKLAR	2.742.620.760	4.242.252.960	5.117.743.162

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 Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak-30 Haziran 2020	1 Ocak-30 Haziran 2021	1 Ocak-31 Aralık 2019	1 Ocak-31 Aralık 2020
Brüt Kar	-	66.904	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	11.213	2.034	133.660	20.483
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı/ (Zararı)	-	-	133.660	20.483
Cari Dönem Vergi Gideri	-2.467	-407	-29.446	-4.506
Dönem Karı / (Zararı)	8.746	1.627	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.

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.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 04 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh.D.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alemden Vergi Dairesi: 163 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A.2000 Mh. Kemarburgaz Cd. Vadi İstanbul Türk Sth. 7B
B.öğ. Apt. No:7C / 34768 Ümraniye-İST. Tel: (0216) 219 12 00
Fax: (0216) 337 05 99 Mersis No: 0649 0039 0040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI			
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021
AKTİFLER / Bin TL			
Krediler (Net)	30.637.193	42.055.804	47.558.904
AKTİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011	80.347.768
ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI			
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL			
Toplanan Fonlar	39.739.200	51.537.369	61.685.196
Sermaye Benzeri Krediler	1.375.164	1.732.562	2.039.052
Özkaynaklar	4.031.266	4.348.936	6.157.423
PASİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011	80.347.768

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KAR VEYA ZARAR KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Net Kar Payı Geliri/Gideri	846.084	1.737.064	779.837	672.712
Faaliyet Brüt Karı / (Zararı)	2.094.600	2.882.458	1.116.805	1.355.482
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	110.498	363.496	89.452	70.549
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Karı/ (Zararı)	96.779	311.106	72.973	113.971
DÖNEM KARI / (ZARARI)	96.779	311.106	72.973	113.971

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 Büyükdenez Cd.No: 6
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 1111 Faks: (0216) 666 1611
Büyük Mükellefler V.D.: 021 666 6700

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670
Alındığı Vergi Dairesi: 165028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avşarada Mh. Kemerköyler Cd. Vedistambul Park Sk. 7B
Büyükd. No: 26 Kat: 7B Sarıyer-İST. Tel: (0212) 319 12 00
Fax: (0212) 321 05 99 Mersis No: 0849 0039 0040 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

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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere 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 KIRALIM A.Ş.
 Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdüz Cd. No: 6
 Ümraniye / İ. T. Ticaret Sicil No: 793670
 Kredi ve Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

DIYAK YATIRIM
MENKUL DEGERLER A.Ş.
 Avazlar K.H. Kemerburgaz Cd. Vadiler Apt. Park Sit. 7B
 Beşik Apt. No:7C Kat:5 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00
 Fax:0212 351 05 99 Mersis No:064 00319 6040 0034
 Büyük Mülkeler V.D. 649 003 6040

Fon kullanıcısının kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, değerlendirmek, iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve bu konularda Yönetim Kuruluna öneriler sunmak amacıyla iki 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	31.03.2021	2 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
Housseem BEN HAJ AMOR	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Melikşah UTKU	Üye	13.10.2021	2 Yıl
Azhar Aziz DOGAR	Üye	18.01.2022	1 Yıl
Malek Khodr TEMSAH	Genel Müdür Vekili & Üye	13.10.2021 Genel Müdür (Vekaleten)	Genel Müdür Vekilliği 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.

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr.Adnan Büyükdere Cd.No: 6
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 01
Büyük Mükellefler Y.D.: 647 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdere Cd.No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670
Aldatıcı Kurumlar Dairesi 065 028 2416
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Avazoğlu Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok A Kat. No: 7C / 70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler Y.D. 649 003 9804

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 yıl
Tülay ŞALVA	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	15.12.2021	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	trBBB+	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.

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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 91 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 647 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6
Ümraniye / İSTANBUL Sicil No: 793670
Mevdiat Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazoğlu Mh. Kemerburgaz Cd. Vadistanbul Park Sit. 7B
Blok Kat. No: 7C / 7D Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 91 Mersis No: 0630003160400034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9104

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 / 1 Yıl	YOK	YOK
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) İcra Komitesi (Üye) (Sona Erdi.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Mehmet Ali GÖKCE	Bağımsız Üye	Sürdürülebilirlik Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor İcra Komitesi (Üye) (Sona Erdi.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cd.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 Büyükdenez Cd.No: 6
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670
Alemdag Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazada Mh. Kemirbergaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Büyükd. Apt. No:7C / 78 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 07 Mersis No: 0640 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 604

Mohamed Ali CHATTI	Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Houssem BEN HAJ AMOR	Üye	Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Ghassan Ahmed M. AMODI	Bağımsız Üye	-	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Tawfig Shaker M. MUFTI	Üye	-	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Melikşah UTKU	Üye	Bilgi Teknolojileri Yönetişim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı (Devam Ediyor.) Kredi Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) İcra Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) BT Yönetişim Komitesi (Başkan) (Sona Erdi.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi.) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi)	2Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 00
Büyük Mükellefler V.D. : 021 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alemdağ Vergi Dairesi: 163 028 2416
www.bereketvarlik.com

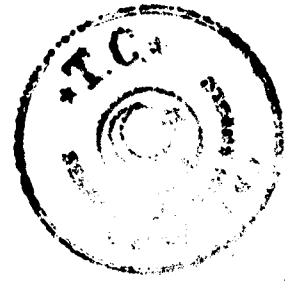
OYAK XATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemelburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit 7B
Blok Apt. No: 7C / 70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 69 Mersis No: 0809 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. : 021 003 9604

Azhar Aziz DOGAR	Üye	-	1 Yıl/1 Yıl	YOK	YOK
Malek Khodr TEMSAH	Üye/Genel Müdür Vekili	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Bilgi Teknolojileri Yönetişim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	Genel Müdür Vekilliği görevinden ötürü Yönetim Kurulu doğal üyesidir.	YOK	YOK

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 41 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 800 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.
Ayazoğlu Mh. Kamerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Kat: 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



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
Tülay ŞALVA	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

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kurulu hakkında

Bereket Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)

Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.06.2021	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2020	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Cd.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 91 01 Faks: (0216) 666 16 61
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8700

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
Ünvanı: 81. Ticaret Sicil No: 793670
Alemdag Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
4. Cadde Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 78
B Blok Kat: No: 7C / 70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Tic. Sicil No: 0649 0039 0040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 9604

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdeneticinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.06.2021	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2020	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 250.000.000 TL nominal değerli, fazla talep gelmesi durumunda 325.000.000 TL nominal değere kadar artırılabilir ve 70 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:

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 6
34733 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 / Faks: (0216) 666 16 03
Büyükdere Mükellefleri V.D: 047 000 8702

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

ORTAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A. Ziya Paşa Mh. Karaburğaz Cd. Vadi İstanbul Türk Sit. 7B
Büyükdere Kat: 7C / 70 Sarıyer / İST. Tel: 0212 2019 12 00
Fax: 0212 251 05 99 / Meris No: 0649 0039 / 040 0034
Büyükdere Mükellefleri V.D: 047 003 3604

**BOYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Avazgöç Mh. Kemerburgaz Cd. Vadistanbul Pk. Kat: 7B Sit. 7B
Blok Apt. No:7C / 7B Çayyeri-Şiş. Tel:0212 319 12 60
Fax:0212 351 04 99 Mersis No:0649 0034 6040 0034
Büyükd. Mükellefler V.D. 649 003 9004

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.

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 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.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 6

34758 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 966 0101 Faks: (0216) 966 0101

Büyük Mükellefler V.D. 649 000 870

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6

Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 293670

Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazaga Mh. Kemerkaya Cd. Vadiye Park Sit. 7B

Blok Apt. No: 7C / 70 Soğanlı - İST. Tel: 42 3 319 12 00

Fax: 0212 851 05 99 Mersis No: 0644 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 000 9004

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 etmektedir.

-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

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 Türk Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraca konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı kuruluş tarafından geri alım taahhüdü bulunmaktadır. Bu geri alım işlemi kira sertifikasının vadesinde ihraç 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
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 6
34768 Ümraniye-İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 11 11
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 878
www.albarakaturk.com

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 6
34768 Ümraniye-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 793670
Mevki Sicil No: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemarburgaz Cd. Vadiistanbul Pa. Kat: 76
Büyükdere Apt. No: 221 70 Seriye-İST. Tel: 0212 312 12 00
Faks: 0212 312 05 99 Mersis No: 0849 0034 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9404

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 250.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 325.000.000 TL 'ye kadar artırılabilir. 02.03.2022 ve 03.03.2022 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.

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 bankacılığında 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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 6
34733 Ümraniye/İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKETVARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670
Akdag Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Site: 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 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

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.

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Aracı Kuruluşun Ticaret Unvanı	Başka Aracı Kuruluş 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 Büyükdere Cad.No: 6
34798 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 00 00 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 6
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670
Ailem Dağ Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvanik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vadistanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C / 30 Sarıyer / İST. Tel: 0212 319 12 00
Faks: 0212 350 65 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D: 649 003 9604