

ROYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Acıgöze Mh. Keçiörenburgazı Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
 Beşiktaş Ağı. No: 18 Kat: 18 Şişli-İST. Tel: 0212 319 12 00
 Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 066000390000000000034
 Banka Mükellefleri V.D. 049 003 9604

KISALTMA VE TANIMLAR

Kisaltmalar	
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ABG	Al Baraka Grubu
API	Uygulama Programlama Arayüzü
APKO	Aktif Pasif Komitesi
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
BIST	Borsa İstanbul
BM	Birleşmiş Milletler
Çoğunluk Pay Sahibi	Al Baraka Grubu
Dallah	Dallah Albaraka Holding
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
SLA	Hizmet Düzeyi Anlaşması
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.
Fon Kullanıcısı / Albaraka Türk, Banka veya Ana Ortaklık Banka	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
POC	Kavram Kanıtı



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Danışmanlık Hizmetleri
Kıbrıs Bulvarı No: 18 Kat: 18 Sarıyer-İS
T.C. Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi
Tic. Sic. No: 270900
Mersis No: 0809003191200010
Tic. Sic. No: 270900
Mersis No: 0809003191200010

DEĞERLEME VE KİRALAMA A.Ş.
İstanbul, Caddesi No: 18 Kat: 18 Sarıyer-İS
Tic. Sic. No: 270900
Mersis No: 0809003191200010
Tic. Sic. No: 270900
Mersis No: 0809003191200010

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aydın Bulvarı No: 18 Kat: 18 Sarıyer-İS
Tic. Sic. No: 270900
Mersis No: 0809003191200010
Tic. Sic. No: 270900
Mersis No: 0809003191200010

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 üst konumda görev yapan yöneticiler
Varlık Portföyü	Türk lirası cinsinden çıkarılmış kira sertifikaları ve/veya Banka'nın sahipliğinde bulunan Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-52.3 numaralı "Gayrimenkul Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca kurulmuş olan gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları, itfa tarihine kadar en az %30 oranında dayanak varlık içeren yatırım fonu katılma belgeleri ve/veya Banka'nın aktifinde yer alan her türlü gayrimenkul varlıklar ve/veya müşterilerine sağlanan finansal kiralama işlemleri
VKS/ İhraççı / Bereket VKS / Şirket	Varlık Kiralama Şirketi
YP	Yabancı para



09 Ağustos 2024

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
 Büyükdere 80. Yükleme Yolu No: 6
 34722 Üsküdar / İSTANBUL
 Tel: (0216) 598 01 01 - Faks: (0216) 566 10 03
 E-posta: info@albarakaturk.com.tr

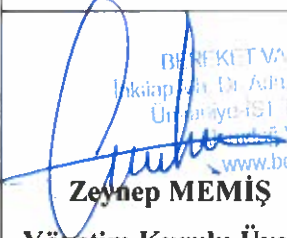
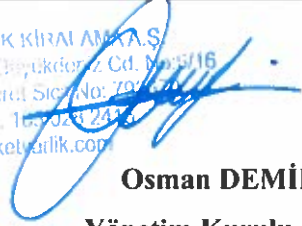
BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 İnkılap Mh. De. Adına Büyükdere Cd. No: 6/16
 Ümraniye / İSTANBUL
 Tel: (0216) 598 01 01 - Faks: (0216) 566 10 03
 E-posta: info@bereketvarlik.com.tr

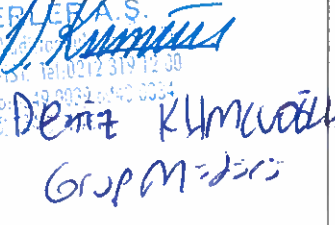
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Ayarlar Mh. Memurhazır Cd. Yıldırım Paşa Sk. 2F
 Beşiktaş / İSTANBUL
 Tel: (0212) 351 03 99 - Mersis No: 06-9-00316-000034
 E-posta: info@oyakmenkul.com.tr

SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

Fon Kullanıcısı ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 01.08.2024	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Nezih DOLMACI Müdür  Serhan YILDIRIM Genel Müdür Yardımcısı	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

İhraççı BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. 01.08.2024	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Zeynep MEMİŞ Yönetim Kurulu Üyesi  Osman DEMİR Yönetim Kurulu Üyesi	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 01.08.2024	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Adem DEMİR Müdür  Deniz KILINÇ Grup Müdürü	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN 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	İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul	İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez 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

Geçtiğimiz yılları pandemi sonrası toparlanma ve Rusya-Ukrayna savaşının etkileriyle geçiren küresel ekonomide öne çıkan trendler gelişmiş ekonomilerde dezenflasyon ve jeopolitik riskler olmuştur. Pandemi kısıtlamalarından tamamen kurtulan Çin'de ekonomik aktivite canlanırken gayrimenkul sektörü kaynaklı riskler varlığını sürdürmektedir. Diğer yandan 2023 boyunca gelişmiş ekonomilerde merkez bankalarının sıkılaşma hamleleri enflasyonun gerilemesinde önemli rol oynadı. Diğer yandan İsrail'in saldırıları sonrası yükselen gerilim ve Kızıldeniz'de yaşanan blokaj küresel tedarik zinciri üzerinde baskı oluşturmıştır. Ayrıca bu durum yeni jeopolitik gerilimlerin köruklenme ihtimaline dair risklerin de altını çizmiştir.

ABD'de sene 2024 yılı başına kadar parasal sıkılaşma politikaları meyvesini verirken yılın ilk yarısında faiz indirimlerine dönüş tahmin ediliyordu. Ancak tüketici talebindeki katılık ve enflasyonun tahmin edildiği kadar düşmemesi faiz indirimine dair beklentileri ve yıl içerisindeki indirim miktarını ileriye ötelemiştir.

Türkiye ekonomisine göz attığımızda, mevsim etkisinden arındırılmış işsizlik oranı son verilere göre %8,6 seviyesinde gerçekleşti. Cari açık Mart ayında beklentilerin üzerinde 4,54 milyar USD olurken, 12 aylık cari açık 31,2 milyar USD seviyesinde gerçekleşti. Nisan ayında enflasyon %3,18 olarak gerçekleşirken yıllık bazda enflasyon %69,8 seviyesinde oldu. Özellikle olumsuz baz etkisiyle enflasyonun Mayıs-Haziran aylarında zirve yapması beklenirken, TCMB politikalarının etkisiyle enflasyon beklentilerinde stabilizasyon görülmektedir. 2023'ün ikinci yarısında yükselişte olan Dolar kuru yerel seçimlerden bu yana daha düşük bir ivmeyle artış halindedir.

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
V.D. No: 270900
Tic. Sic. No: 270900
V.D. No: 270900

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 6/16
Ümraniye-İST. Ticaret Sic. No: 270900
V.D. No: 270900
Tic. Sic. No: 270900
V.D. No: 270900
www.bereketvarlik.com

ÖBAK FAHRETTİN
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Mah. Sarıyerburgaz Caddesi İstanbul Park Sit. 7B
Blok: Kat: No: 7 Kat: 18 Sarıyer-İST. T.C. 0212 899 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 06400039000000034
Büyük Müktefler V.D. No: 06400039000000034

BOYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvalık 5 Mh. Kemerburgaz Cd. Vadiköy Bulvarı Kat: 7E
Büyükdere No: 7 Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 419 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0848 0039 5003 0034
Boşluk Mükellefleri V.D. 644 083 9604

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Anadolu Mh. Kemerburgaz Cd. Vatanistanbul Park Sit. 73
 Blok Kat: No: 18 Kat: 18 Şişli-İSK. Tel: 0212 319 12 00
 Faks: 0212 351 05 99 Mersis No: 08 0 00 39 10 0034
 Büyük Mülkellefler V.D. 64 003 0604

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KAR VEYA ZARAR KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Net Kar Payı Geliri/Gideri	112.353.236	161.794.943
Faaliyet Brüt Karı / (Zararı)	11.130.123	18.422.610
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	2.758.142	5.665.704
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Karı/ (Zararı)	1.855.565	4.123.451
DÖNEM KARI / (ZARARI)	1.855.565	4.123.451

Fon kullanıcısının son finansal tablo tarihinden itibaren finansal durum ve faaliyetlerinde önemli olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan eder.

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

İhraççının ödeme gücü, fon kullanıcısının ödeme gücüne bağlıdır.

Fon kullanıcısının güncel kredi derecelendirme notu 06.05.2024 tarihinde Fitch Ratings tarafından yayınlanmıştır. Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings tarafından ülkemiz notunun artırılması sonrasında Türkiye'nin ulusal ölçek notunda yeniden ayarlama yapılmış; buna bağlı olarak, Bankamızın uzun vadeli ulusal kredi notu "BBB (tur)" olarak revize edilmiştir. Not görünümü "Pozitif" olarak açıklanmıştır.

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

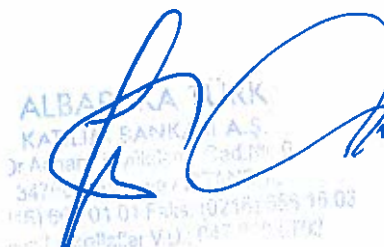
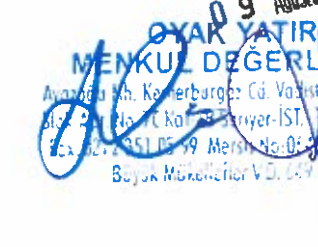
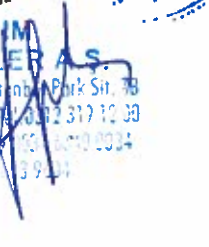
Fon kullanıcısının dahil olduğu grup içerisindeki herhangi bir şirket ya da şirketlerin faaliyetlerinden dolayı, fon kullanıcısının önemli ölçüde etkilenmesi durumunun söz konusu olmayacağı düşünülmektedir.

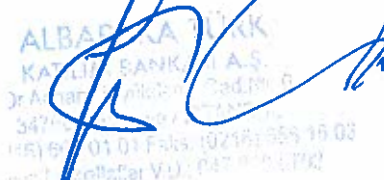
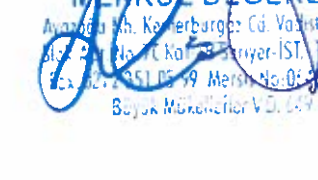
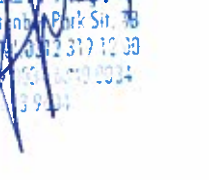
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

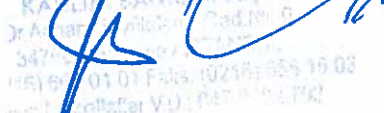
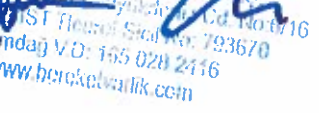
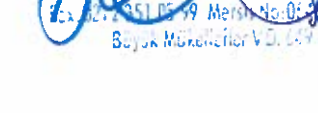
2.10. Fon kullanıcısının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

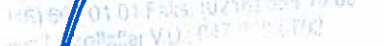
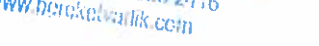
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin ana faaliyet alanı cari ve katılım ve diğer katılım bankacılığı, fon toplama enstrümanları ile toplamış olduğu fonları Bireysel, Ticari, Kurumsal, KOBİ ve Mikro işletme segmentlerinde danışma kurulunca onaylanmış finansman türleri ile finansal destek faaliyetlerini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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.     

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.     

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.     

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.     

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALARI A.Ş.

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Akmerkez 333. Kat: Nispetiye Sarayı Kat: 333 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 80
 Faks: 0212 351 05 99 Mersis No: 087 00 00 0000000000000000

Ghassan Ahmed M. AMODI	Bağımsız Üye	Risk Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ	Yönetim Kurulu Üyesi	BT Yönetişim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Risk Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Azhar Aziz DOGAR	Yönetim Kurulu Üyesi	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Akram YASSIN	Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Malek Khodr TEMSAH	Yönetim Kurulu Üyesi /Genel Müdür	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Bilgi Teknolojileri Yönetişim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) Genel Müdür Vekili (Sona Erdi.) Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (Sona Erdi.)	Bankacılık Kanunu md. 23 uyarınca genel müdürlük görevi devam ettiği sürece yönetim kurulu üyeliği görevi devam edecektir.	YOK	YOK

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

İhraççının Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Tülay ŞALVA	Yönetim Kurulu Başkanı	31.03.2023	3 yıl
Zeynep MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2023	3 yıl
Hasan GÜMÜŞTEKİN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2023	3 yıl
Seyfullah DEMİRLEK	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2023	3 yıl
Osman DEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2023	3 yıl

İhraççının sermayesi %100 oranında fon kullanıcısı olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye aittir ve bağımsız üye bulundurulması ve fon kullanıcısının Ek.11.'de yer alan esas sözleşme düzenlemeleri dışında tabi olduğu tedbirler dışında özel bir tedbir bulunmamaktadır.

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

Bereket Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İhtilap Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No:6/16
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 293670
Aldındağ Y/11 165 025 2446
www.bereketvarlik.com

09 Ağustos 2024
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akdere Mh. Kemerburgaz Cd. Vadistanbul Park Sit. 7B
Blok: A Kat: 7C Kat: 18 Soğutur-İST. Tlf: 0212 319 12 00
Faks: 0212 351 03 99 Mersis No: 064 000 000 00000
Tic. Sicil No: 272203/00000000000

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Ali Rıza Özalp
34122 Ümraniye-İST. Tlf: 0216 585 00 03
Faks: 0216 585 00 03
Büyükdere Sarıyer V.D. 0216 585 00 03

İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2022	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey	Didem Demer Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2023	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey	Didem Demer Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. (Fon Kullanıcısı)**Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.**

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2022	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey	Didem Demer Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	Sınırlı Olumlu
31.12.2023	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey	Didem Demer Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	Sınırlı Olumlu

3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER**3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler**

Bu özeti onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verilecektir.

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.



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Ali Sami Bülent Bulut
S. 66/1
Tel: (0212) 895 11 00 Faks: (0212) 895 15 03
Büyükdere Caddesi V.D. 105 026 2418
www.albarakaturk.com

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mah. Dr. Ali Sami Bülent Bulut Cd. No:6/16
Ünvanı: Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Ticaret Sicil No: 793670
Nispetiye V.D. 105 026 2418
www.bereketvarlik.com

YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Kemerburgaz Cd. Vadi-i Naim Park Sit. 7B
Blok: Apt. No: 7C Kat: 18 Şişli-İST. Tel: 0212 319 12 00
Faks: 0212 319 05 99 Mersis No: 08440031000000000000
Rg. 20/04/2017 V.D. 244 011904

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:

Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verilecektir.

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

Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verilecektir.

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:

b) Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verilecektir.

c) Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı:

Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verilecektir.

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

Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verilecektir.

e) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

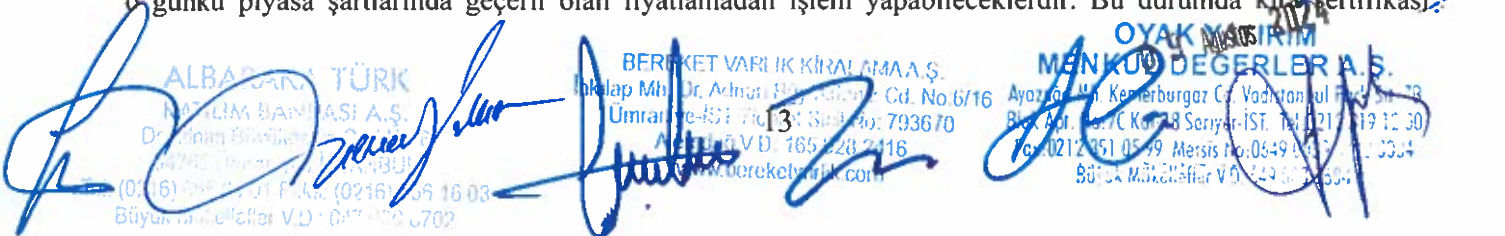
Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verilecektir.

f) Halka arz edilecek kira sertifikalarının yıllık getiri oranı:

Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verilecektir.

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 bulunmadığına 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


ALBARAKA TÜRK
MİLLİ BANKASI A.Ş.
Dr. Nihat Bülent
0212 244 00 00
(0216) 344 00 00
Büyükdere Caddesi V.D. 017 40 6702
BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İskap Mh. Dr. Adnan Bülent Caddesi No:6/16
Umranıye-İST. T.C. SSK No: 793670
Açılış V.D. 165 228 2416
www.bereketvarlik.com.tr
OYAK MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazgar Mh. Kemirburgaz Cd. Vadihan ul F.3 Kat: 7B
Blok Apt. 357C Kat: 7B Seriye: İST. Tel: 0212 219 12 30
Fax: 0212 251 05 49 Mersis No: 0649 000 700 0004
Bölge Mük. Sicil No: 249 00 0000

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.

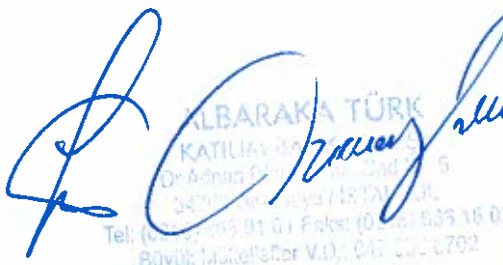
4.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının kira sertifikalarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

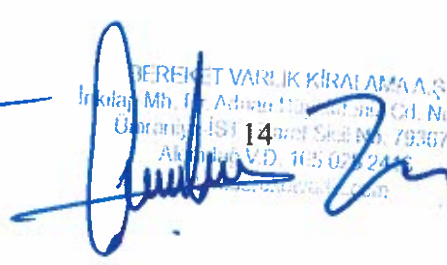
VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesinden sorumludur. İhraççı kuruluş (Bereket VKŞ), kira sertifikası ihracı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka 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 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.

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.
- Kaldıraç Riski:** Kaldıraç etkisiyle Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalması muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulunduramama olasılığını ifade etmektedir.
- 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.


ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. A. Necati Erkin, Müdür
34100 İstanbul, Türkiye
Tel: (0212) 351 05 99 Faks: (0212) 351 05 99
Büyükdere Şişli V.D. 045 000 0702


BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İzmirli Mh. Dr. Adnan Tuna Bulvarı Cd. No 9/16
Ünvanı: İST 14 Kat: 14 Kat No: 793670
Akinlar V.D. 105 020 2416


MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvazlı Mh. Kemirburgaz Cd. Vadişarhu Park Sit. 76
Etiler Kat: No 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 20
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 000 100 000 0004
89 Ağustos 2024

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 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

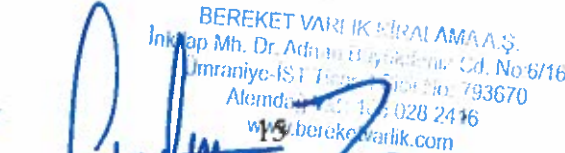
Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verilecektir.

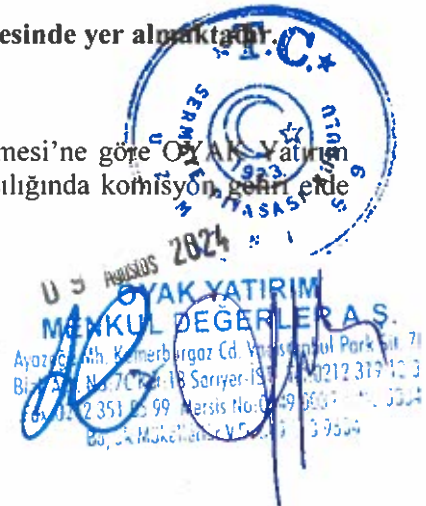
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 5.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

Kira Sertifikalarının ihracında 05.06.2024 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi'ne göre OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracı kurum olarak görev alacak ve verdiği hizmet karşılığında komisyon gelirleri elde edecektir.


ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Oktan Bulvarı No: 6
34700 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 333 00 00 Faks: (0212) 333 10 00
Büyükdere Şişli (V.Ş.) 047 000 0702


BEREKET VARLIK KATILIM BANKASI A.Ş.
İnkilap Mh. Dr. Adnan Oktan Bulvarı Cd. No: 6/16
Ümraniye-İSTANBUL Tic. Sic. No: 793670
Alemdağ Kat: 10 028 2416
www.bereketvarlik.com


OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazgözü Mh. Kemerburgaz Cd. Vatanışıl Park Sit. 71
Blok A Kat: No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İSTANBUL Tic. Sic. No: 271231
Tic. Sic. No: 271231 ES 99 Mersis No: 08090007500001000000
Boğaziçi Mülkiyet V.Ş. No: 139534

