

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Özettir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 24.08.2023 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 14.500.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir.

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 kullanıcılarından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraççının kira sertifikasına dayanak oluşturan varlıklar ve hakları paraya çevirerek yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek kira sertifikalarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Bu 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 özeti 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 özete bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu, 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.org.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde inceleme açık tutulmaktadır.

Izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; ihraççı, ihraçta aracılık eden 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 özete 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.



İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENER KİŞİLER.....	4
2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER.....	5
3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	12
4. RİSK FAKTÖRLERİ	14
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER.....	16

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 1

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 546 01 01 Faks: (0216) 655 16 03

Büyük Mükellefler V.D. No: 1702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 1702

Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 291670

Albaraka Yatırım Menkul Değerleri A.Ş. Yatırım

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avusturya Mh. Kemerburg Cad. Vapistanbul Park 5th 7B

Büyükdenez Mh. No: 16 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00

0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. No: 649 003 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



28 Ağustos 2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 1
34758 Ümraniye - İSTANBUL

Tel: (0216) 696 01 01 Faks: (0216) 696 01 02
Büyük Mükellefler V.D. 047 007 5702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 1
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 150670
Aidat ve Vergi Dairesi: 161 021 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayaznisa Mh. Kemerköy Cad. No: 78
Blak Apt. No: 78 Kat: 8 Sarıyer - İST. Tic. Sicil No: 212 519 12 00
Fax: (0212) 397 05 99 Mersis No: 0834 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 082 9604

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
VKŞ/ İhraççı / Bereket VKŞ / Şirket	Varlık Kiralama Şirketi
YP	Yabancı para



28 Ağustos 2023

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34748 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 566 01 01 Faks: (0216) 566 16 00
Büyük Mükellefler V.D. 04 003 9604

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 270000
Vergi Dairesi: 165/028/2416
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Ayazaga Mh. Kemerköy Cad. Yıldız Posta Park Sit. 7
Blok Apt. No: 7 Kat: 18 Sarıyer - İST. Tel: (0212) 319 12 66
Fax: (0212) 319 05 99 Mersis No: 0833 0039 6040 003
Büyük Mükellefler V.D. 04 003 9604

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

Küresel ekonomi, pandemi ve Rusya-Ukrayna savaşının oluşturduğu tahribatin ardından toparlanma çalışmalarına devam etmektedir. 2022'de tarihi seviyelere çıkan küresel enflasyonu önlemek için merkez bankaları yüklü faiz artırımlarına gitmiştir. Gelişmekte olan ülke ekonomilerinde Çin'in de pandemi kısıtlamalarının gevşetilmesiyle canlanan ekonomik aktivite geliştirmekte olan ülke ekonomilerinin pozitif ayrışmasında destekleyici unsur oluşturmaktadır.

Bankacılık sektöründe 2023'ün ilk çeyreğinde ABD'de iki bankanın iflas etmesinin ardından finans sektöründe birçok kurumu etkileyen stres neticesinde sıkı para politikasında gevşeme olabileceği ve FED'in finansal istikrar risklerini göz önünde bulunduracağına dair beklentilere rağmen faiz artırımları devam etmiştir. ABD'de sıkı para politikası ve bankacılık sektöründeki streslerin etkisiyle sıklaşılan kredi kanallarının büyüme hızını yavaşlatması öngörülmektedir.

Türkiye ekonomisine göz attığımızda, mevsim etkisinden arındırılmış işsizlik oranı %9,9 seviyesinde gerçekleşmiştir. Kur volatilitésinin düşmesi ve küresel emtia fiyatlarının azalmasıyla enflasyon beklentilerinde de iyileşme görülmüştür. Türkiye'de şubat ayında meydana gelen deprem felaketinin etkisiyle büyüme beklentileri aşağı yönlü revize edilmiştir. Merkezi yönetim bütçe açığı 1. çeyrekte depremin etkisiyle 250 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Söz konusu rakamlar ışığında hükümetin ilerleyen zamanlarda ek bütçe çalışması yapması öngörülmektedir. Bunun yanı sıra Türkiye'de gerçekleşecek 2. tur cumhurbaşkanlığı seçimleri sonrası döviz kuru hareketlerinin enflasyon üzerinde etkilerinin sürmesi beklenirken kur istikrarının sağlanması için, liralasma stratejileri çerçevesinde 2023 yılında da kur korumalı mevduat hesaplarının önemini koruması beklenmektedir.

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

28 Ağustos 2023

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 İ.D. No: 649 003 9604

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 29660
Madeniye Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Kemerkıran Sok. Vardar Park Sit. 2
Blok No: 1 Kat: 9. Kat No: 151 Tel: 0212 319 1211
Fax: 0212 334 05 99 Mersis: 0806001000396040003
Büyük Mükellefler İ.D. No: 649 003 9604

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

Faizsiz bankacılığın dünyadaki öncülerinden Al Baraka 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 15 ülkede bankacılık hizmetleri sunan iştirakleriyle 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, Libya'da temsilcilik ofisleri ile Almanya'da hizmet veren dijital bankası bulunmaktadır. 2022 yılsonu itibari ile toplam şube sayısı 658'dir. Aralık 2022 itibari ile Al Baraka Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 24,9 Milyon ABD Dolarıdır. Aynı dönemde Grubun net karı 239,5 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

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO		
Varlıklar	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	31.12.2022	31.12.2021
Dönen Varlıklar	921.454.740	4.115.039.284
Duran varlıklar	1.668	2.002
TOPLAM VARLIKLAR	921.456.408	4.115.041.286
BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO		
Kaynaklar	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	31.12.2022	31.12.2021
Kısa Vadeli Yükümlülükler	921.255.436	4.114.861.426
Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	-
Özkaynaklar	200.972	179.860
TOPLAM KAYNAKLAR	921.456.408	4.115.041.286

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34792 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 444 01 01 Faks: (0216) 444 16 03

Büyük Mükellefler Y.D. 699-003 9604

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye / İSTANBUL / TÜRKİYE

Alemlinde Vergi Dairesi: 153 028 24 06

www.bereketvarlik.com

28 Ağustos 2023

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avustuzga Mh. Karamürşin Cad. Yedigöller Park Sit. 7B

Büyükdere / Beşiktaş / İSTANBUL / TÜRKİYE

Tel: (0212) 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler Y.D. 699-003 9604

2.7.1. İhraççı Varlık Kiralama Şirketi için Finansal Bilgiler;

Bereket Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.' ye ait, 31/12/2021 ve 31/12/2022 tarihli solo finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU SOLO GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak - 31.12.2022	1 Ocak - 31.12.2021
Brüt Kar	281.492	160.568
Faaliyet Karı / (Zararı)	28.149	9.543
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı/ (Zararı)	-	-
Cari Dönem Vergi Gideri	-7.037	-2.384
Dönem Karı / (Zararı)	21.112	7.159

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. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
AKTİFLER / Bin TL		
Krediler (Net)	74.596.005	59.304.778
AKTİF TOPLAMI	146.963.163	110.024.448



28 Ağustos 2023

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdemir Cad. No: 6
34748 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 466 01 01 Faks: (0216) 466 01 02
Büyük Mükellefler V.D. No: 016-0702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdemir Cd. No: 7
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 270000
Açılış Vergi Dairesi: 188 028 0016
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ortaçoğlu Mh. Nispetiye Cad. No: 79
Blok A/1 No: 10 Kat: 10/10 Üsküdar-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 319 12 99 Mersis No: 0833 0031 5040 0034
Büyük Mükellefler V.D. No: 040 003 6604

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.

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)	(%)
Housseem BEN HAJ AMOR	Yönetim Kurulu Başkanı	Kredi Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme ve Aday Gösterme Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Risk Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Sona Erdi.)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Dr. Bekir PAKDEMİRLİ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili/Bağımsız Üye	BT Yönetişim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi.)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Mustafa BÜYÜKABACI	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme ve Aday Gösterme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) İcra Komitesi (Üye) (Sona Erdi.)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK

28 Ağustos 2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34763 / İmrahiye / İSTANBUL

Tel: (0212) 496 01 01 Faks: (0212) 655 16 00

Büyükdenez Yat. V.D. Ç. C.Ş. 6709

10

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. D. Adnan Büyükdenez

34763 - İST. Ticaret Sicil No: 29870

İzmirdağ Vergi Dairesi: 165 025 24 16

www.bereketverlik.com

10
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Azizaga Mh. Kemerköy 99/1. Vadiyapanar Park Sit. 7F

Büyükdenez No: 15/10/10 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00

Tic. Sicil No: 29870/05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Mohamed Ali CHATTI	Bağımsız Üye	Ücretlendirme ve Aday Gösterme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Sona Erdi.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan) (Sona Erdi.)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
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.)	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



28 Ağustos 2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 16

34718 / Jmraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 656 16 03

Büyük Mükellefler V.B. No: 11702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 16

Ünvanpaşa / T.C. Ticaret Sicil No: 293670

Akmerdivan Vergi Dairesi / 169 / 28 24 16

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazgöl Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B

Blk. Apt. No: 7C Kat: 7B / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / Tel: 0212 3819 12 00

Fax: 0212 381 96 49 Mersis No: 0849 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.B. No: 649 604 9604

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

Yönetim Kurulu Üyeleri				
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği Tarih	GK/YK	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

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

Bereket Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)

İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2022	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Türkiye	Didem Demer Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2021	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

Albaraka Türk 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-Türkiye	Didem Demer Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	Sınırlı Olumlu*
31.12.2021	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Sınırlı Olumlu*

* Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

28 Ağustos 2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 1
34798 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 466 01 01 Faks: (0216) 665 16 03
Büyükçekirgeçler V.D. No: 11 34702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 1
34798 Ümraniye / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 271066
Etiler Vergi Dairesi: 65 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatçe Mh. Kemarlıyurt Cad. Vardar Park Sit. 7B
Blok A/1. No: 200/10 Sarıyer / İST. Tel: (0212) 319 12 00
Fon: (0212) 451 05 99 Mersis: TR 08649 0039 6040 0034
KURUM ANKARA İZMİR İSTANBUL SAĞIRCI

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 5.b'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 100.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 1.700.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 1.800.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

****Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı**

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

3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili 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 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:

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.



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye - İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 665 16 03
Büyükdenez Caddesi No: 702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 702
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 293670
Nişantaşı Vergi Dairesi: 650262416
www.bereketvarlik.com

YAYIN KURULUŞU: YAYIN KURULUŞU
YAYIN KURULUŞU: YAYIN KURULUŞU
A.Ş. Mh. Memurbağ Cad. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok No: 77 Kat: 7B Beşiktaş - İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 339 85 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükemmellik No: 649 003 9604

c) Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı:

Bu özetin onay tarihi itibariyle 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 itibariyle 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 itibariyle 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 itibariyle 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 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 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 İhraççının yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon kullanıcının ihraççıya gerçekleştireceği ödemelerin tam ve

28 Ağustos 2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Büyükdeniz Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 01 02
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 5674

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 14
Ünvan: İST. Ticaret Sicil No: 27160
Adres: Vergi Dairesi: 35 028 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Araştırma, Konağı, Konağı, Vadi Sokakı, Park Sit. 7P
Etiler, Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / İstanbul / Türkiye
Tel: 0212 319 12 00
Faks: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0001
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 5674

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 bulduramama 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.

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 araç notunun ise 2'nci bölümünde yer almaktadır.



**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**

Dr Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
34768 Araraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 646 01 01 Faks: (0216) 666 16 66
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 00

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd.
Etiler - Beşiktaş - İST. Ticaret Sicil No: 28300
Memdağ Vergi Dairesi: 103 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Azırcıoğlu Mh. Kemalpaşa Cd. Yıldırımhan Park Sit. 7F
Etiler Kat. No: 7 Katlı Katlar İstanbul / Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9004

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 27/02/2023 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi'ne göre 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

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.



28 Ağustos 2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr Adnan Büyükdenez Cad.No: 11
34758 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: 0216) 566 01 01 Faks: 0216) 566 01 00
Büyük Mükellefler V.D. 317 00 702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 11
Ümraniye / İSTANBUL - Ticaret Sicil No: 272000
Ailece Vergi Dairesi: 100 023 2415
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Albaraka Mh. Kememboğlu Cd. Vadi İstanbul Park 5. Kat: 25
Büyükdenez No: 100 000 00 Sarıyer-İST. Tel: 0212) 319 12 00
Tic. Sicil No: 272000 Mersis No: 0849 0034 6040 0001
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604