

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Özettir

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

Ortaklığımızın toplam 500.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 75.000.000,00 TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 100.000.000,00 TL 'ye kadar arttırlabilecektir

Özettin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunu Kurulca tekeffüllü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu kira sertifikalarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraçının fon kullanıcısından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraçının 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 özettini 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 özettin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 26/05/2023 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metni .../.../2023 tarihinde, sermaye piyasası aracı notu ise .../.../2023 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 Kamuya Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

İzahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanlıltıcı 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 özettin yanlıltıcı, 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, yanlıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

İÇİNDEKİLER

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

KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	
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 varlıklarındaki her türlü hak
Hazine VKŞ	T.C. Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi
İİK	2004 sayılı İera ve İflas Kanunu
KAP	Kamuya Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ilkeleri
Kaynak Kurulu/ 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 Kullanicısı / Albaraka Türk, Banka veya Ana Ortaklık Banka	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 4
34760 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 15 03
Büyükköseleler V.D.: 047 010 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Satış MH: Dr. Adnan Büyükkösele 2. kat
Ümraniye A.Ş. Tesisat No: 793574 İmara: Nis Kemerburgaz Ltd. Vakıfbanan
Marmara Vergi Dairesi: 165 020 2416 İmt. No: 75 Vol: 18 Sayı: 157 Tarih: 12.12.2011
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEGERLER A.Ş.
Satış MH: Dr. Adnan Büyükkösele 2. kat
Ümraniye A.Ş. Tesisat No: 793574 İmara: Nis Kemerburgaz Ltd. Vakıfbanan
Marmara Vergi Dairesi: 165 020 2416 İmt. No: 75 Vol: 18 Sayı: 157 Tarih: 12.12.2011
Fax: 0212 35 06 99 Mefis No: 143 2049 / 041 0034
Büyükköseleler V.D.: 047 010 6702

POC	Kavram Kanıtı
Portföy Varlıklar	Kira Sertifikası İhracına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar
Kanun / SPK'n	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 Sigortası Fonu
TP	Türk Parası
Üst Yönetim	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. 'nin Genel Müdür, Genel Müdür yardımcıları ve genel müdür yardımcılarına 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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr Adnan Menderes Mah. 4. Levent
34760 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 67 01 Faks: (0216) 665 49 03
Büyük İ. K. İhaleler T.D.: 047 090 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Menderes Cd. No: 4
Ümraniye 34760 İstanbul / T.C. Vat. No: 793570
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAN YATIRIM
DİENKUL DEGERLER A.Ş.
Avrupa Mah. Kenan İmirzalıoğlu Cd. Nö: 100
Bakırköy, No: 70 Kav. 115 Sat. No: 10012 319 121
Fax: 0212 351 65 99 Mobil: No: 0537 7 0039 (040 0034
Çankaya Muh. Çankaya V.D. 549 003 9604

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımıza 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 30.05.2023  ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6 34766 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 579 01 01 Faks: (0216) 569 16 00 Sıvılaş. Sayıları: V.İ.D.: 617 070 702 Nezih DOLMACI Tülay ŞALVA Müdür Müdür	Sorumlu Olduğu Kısım: ÖZETİN TAMAMI
--	--

İhraççı Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 30.05.2023  BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Hacıyakuplu Cd. No: 8 Ümraniye-İST. 34766 İSTANBUL 793670 Alınan İst. Vergi Dairesi: 115 028 2410 www.bereketvarlik.com Zeynep MEMİŞ Seyfullah DEMİRLEK Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi	Sorumlu Olduğu Kısım: ÖZETİN TAMAMI
---	--

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 30.05.2023  OYAK YATIRIM MENKUL DEGERLER A.Ş. Avazoba Mah. Kocatepe Bulvarı 1. Blok No: 7/1 Ket: 18. Sonbahar ST. 41. 0212 319 12 60 Fax: 0212 351 05 99 Mezra No: 0347 0039 6040 0034 Büyük Mükelleflar İD: 649 003 9604 Esin KAYALI Canan ÖZER Kıdemli müdür Genel müdür Yardımcısı	Sorumlu Olduğu Kısım: ÖZETİN TAMAMI
--	--

2. FON KULLANICI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. Fon kullanıcısı ve ihraçının ticaret unvanı

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

2.2. Fon kullanıcısı ve ihraçının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, fon kullanıcısı ve ihraçının 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 İlili Yönetim Merkezi Adresi	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul
Internet 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 kullanımını ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli eğilimler

Küresel ekonomi, pandemi ve Rusya-Ukrayna savaşının oluşturduğu tahribatın ardından toparlanma çalışmalarına devam etmektedir. 2022'de tarihi seviyelere çıkan küresel enflasyonu önlemek için merkez bankaları yükli faiz artırımlarına gitmiştir. Gelişmekte olan ülke ekonomilerinde Çin'in de pandemi kısıtlamalarının gevşetilmesiyle canlanan ekonomik aktivite gelişmekte olan ülke ekonomilerinin pozitif ayrışmasında destekleyici unsurlar 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 olabileceğinin FED'in finansal istikrar risklerini göz önünde bulunduracağına dair bekentilere rağmen faiz artırımları devam etmiştir. ABD'de sıkı para politikası ve bankacılık sektöründeki streslerin etkisiyle sıkışan kredi kanallarının büyümeye yavaşılatması öngörmektedir.

Türkiye ekonomisine göz attığımızda, mevsim etkisinden arındırılmış işsizlik oranı %9,9 seviyesinde gerçekleşmiştir. Kur volatilitesinin düşmesi ve küresel emtia fiyatlarının azalmasıyla enflasyon bekentilerinde de iyileşme görülmüştür. Türkiye'de şubat ayında meydana gelen deprem felaketinin etkisiyle bütçeme bekentileri 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 öngörmektedir. Bunun yanı sıra, Türkiye'de gerçekleşeceğ 2. tur cumhurbaşkanlığı seçimleri sonrası döviz kuru hareketlerinin enflasyon üzerinde etkilerinin sürmesi beklenirken kur istikrarının sağlanması için, liralık stratejileri çerçevesinde 2023 yılında da kur korumalı mevduat hesaplarının önemini korumayı beklemektedir.

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



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 vermektedir. 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 itibarı ile toplam şube sayısı 658'dir. Aralık 2022 itibarı 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 bekentileri

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 haldündə 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

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 belirtilmemişçe 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 belirtilmemişçe Türk Lirası ("TL"))

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


ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükkentz Cad. No: 6
34700 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 546 01 01 Faks: (0216) 569 16 03
Büyükkentzler V.D.: 047 070 6702


BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Arslan Büyükkentz Cd. No: 6
Dünya Tic. T. Tesisat San. No: 793670
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com


OYAK VATIRIM
MİNKUL DEĞERLERİ A.Ş.
A. 11113, 3. Mah. Kemerköy Mah. Çel. Yekta Mah. 7. Blok Sıra: 78
B. Blok: No: 7C Kaptı 18. Daire: 1. Kat: 1. No: 12319 12. Blok
Fax: 0212 351 05 98. Hesap No: 0041 0039 6040 0034
Bölük Noktaları: 05 649 003 9604

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

YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
Toplanan Fonlar	112.353.236	91.208.681
Sermaye Benzeri Krediler	4.694.238	3.119.354
Özkaynaklar	9.347.788	6.699.180
Dönem Net Kâr veya Zararı	1.699.161	332.836
PASİF TOPLAMI	146.963.163	110.024.448

**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 2021
Net Kar Payı Geliri/Gideri	5.409.083	1.874.904
Faaliyet Brüt Kârı / (Zararı)	11.122.082	4.289.871
Net Faaliyet Kârı/ (Zararı)	2.750.101	898.771
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kârı/ (Zararı)	1.855.565	942.461
DÖNEM KÂRI / (ZARARI)	1.855.565	942.461

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

İhraçının ödeme gücü, fon kullanıcısının ödeme gücüne bağlıdır.

Fon kullanıcısının güncel kredi derecelendirme notu 23.05.2023 tarihinde Fitch Ratings tarafından yayınlanmış olup geçmiş dönem derecelendirme notları Standard & Poor's Financial Services LLC, tarafından yayınlanmıştır.

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

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
D. Adnan Büyükdere Cad. No: 8
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 665 16 00
Buyuktaşefeler V.D. 047 C:06 L:702

BEREKET VARLİK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Menderes Mah. 2 Cd. No: 10
Ümraniye / İST. Ticaret. Sayı No: 793670
Vergi No: 10000000000000000000
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Av. 1008 Mh. Kemerkaya Cd. Kavaklıdere Park Str. 7B
Bakırbağ. No: 71 Cad: 18 Yanıyer: 86 Tel: (0212) 319 12 04
Fax: (0212) 351 85 99 Mersis No: 0449 4039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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 ihraçının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı

Fon kullanıcısının payları arasında imtiyazlı pay bulunmayıp, %50'den fazla paya sahip olmak suretiyle Banka'nın yönetim hakimiyetini tek başına elinde bulunduran bir ortak bulunmaktadır.

Albaraka Türk'in 2022 yılında gerçekleştirilen bedelli sermaye artırımı öncesi Al Baraka Grubu ("ABG"), Banka'nın toplam %38,02 oranında hissesinin sahibi konumundaydı. Sözkonusu sermaye artırımı sürecinde ABG, oluşan rüçhan haklarını kullanmamış ve bu rüçhan hakkı kuponları aynı hâkim ortak tarafından kontrol edilmekte olan Dallah Albaraka Holding ("Dallah") tarafından kullanılmıştır. Sermaye artırım sürecinin sonunda Banka'nın ortaklık yapısı; ABG'nin %45,09 (%43,37 kapalı-nama ve %1,72 açık-nama olmak üzere), Dallah'ın %8,30 şeklinde olmuştur. TTK 198 maddesi uyarınca yeni ortaklık yapısına ilişkin tescil ve ilan yükümlülüğü yerine getirilmiştir. Bununla birlikte, Banka'da %8,30 oranında pay sahibi olan Dallah ile yine Banka'da toplam %45,09 oranında pay sahibi olan ABG arasında imzalanmış olan "Oy Sözleşmesi" ile Dallah, herhangi bir pay devri olmaksızın, tüm oy haklarını ABG'ye devretmiştir.

Fon Kullanıcısı ve İhraçının esas sözleşmesinde yer alan düzenlemeler dışında hakimiyet ve hakimiyetin kötüye kullanılmasına ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın düzenlemeleri esastır. Bunların dışında yönetim hakimiyetinden kaynaklanan gelenek kötiley kullanılmamasının engellemek için alınan tedbir bulunmamaktadır.

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Fon kullanıcısının güncel kredi derecelendirme notuna ilişkin tablo aşağıdadır.

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu görünümü	Yatırım yapılabılır seviye olup olmadığı	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Not Görünümü
Fitch Ratings	23.05.2023	B-	Negatif	Yatırım Yapılabılır Değil	trBBB+	Negatif

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

2.13. Garanti hükümleri

Ihraç 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

Ihraç 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 kullanicısında/ İhraçda Ütlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Houssem 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	BT Yönetişim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi.)	3 Yıl/ 3 Yıl	YOK	YOK
Mustafa BÜYÜKABACI	Yönetim Kurulu Üyesi	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

Mohamed Ali CHATTI	Yönetim Kurulu Üyesi	Ocetlendirme ve Aday Gösterme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.) 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	Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Akram YASSIN	Yönetim Kurulu Üyesi	Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Malek Khodr TEMSAH	Üye/Genel Müdür Vekili	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Bilgi Teknolojileri Yönetişim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İera 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

İhraçının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

Yönetim Kurulu Üyeleri				
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği Tarihi	GK/YK	Görev Süresi
Tülay SALVA	Yönetim Kurulu Başkanı	31.03.2023	3 yıl	
Zeynep MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2023	3 yıl	

ATBARAKA TÜRK İSTİHLAL BANKASI A.S.
V. Adnan Büyükdemir Cad. No: 5
34730 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 744 01 01 Faks: (0216) 685 16 00
Büyük İstihlal V.D.: 047 C.JL. 4707

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.S.
Sarıy. M. Dr. Adnan Bozkırçılık Cd. No: 6
34730 Ümraniye / İSTANBUL Tel: 793070
İntibap Vergi Dağıtıcı: 165 028 2410
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.S.
Atatürk Mah. Kemerburgaz Cd. Yıldırım Park Sk: 7/
Blok No: 7C Kat: 4 Sanayi İ. No: 0712 319 12 06
T: 0212 351 05 99 Masa No: 0549 0039 0040 0034
Büyük Mükemmeliyet V.D. 649 003 9604

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 kurulu hakkında

Bereket Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)

İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdeneticiinin 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 Kullanicısı)

Fon Kullanicı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdeneticiinin 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

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 5.b'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişkideki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Mr. Ahmet Büyükköneniz Cad. No: 6
34380 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 498 01 01 Faks: (0216) 695 16 03
Tüm Yatırımcılar V.D.: 047 CSK 4702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Adnan Büyükköse Cd. No: 6
34380 Ümraniye / İSTANBUL
T.C. İdari Vergi Dairesi: 105 028 2416
www.Borselikvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Akaret Mh. Kemalpaşa Cd. Vakıfhanı No: 57-79
Blok A No:7C Kat:4B Sayı:1504-1604-1704-1804-1904-2004
Fax: 0212 331 05 99 Menü No: 0212 004 5040 0014
Büyük Mükallif V.D. 649 003 9504

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.

**Smrhl Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsoliden finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar Beşinci Bölüm II.6.b'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsoliden finansal tablolardan, 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 KIRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 75.000.000 TL nominal değerli, fazla talep geşmesi durumunda 100.000.000 TL nominal değere kadar artırılabilir ve 126 gün vadeli kira sertifikası ihraç edilecektir.

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

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

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

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

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

Kira Sertifikası kapsamında, yatırımcıların sahip olduğu hakların dayanağı Sermaye Piyasası Aracı Notu ve ekindeki sözleşmeler çerçevesinde Bereket VKŞ'ye devredilen Varlık Portföyü ve/veya Alım Satım Sözleşmesi'nden kaynaklanmaktadır.

Bereket VKŞ tarafından ihraç edilecek kira sertifikalarının getirişi Periyodik Ödeme tarihlerinde, ihraç bedelinin iftası ise Kira Sertifikası vadesi sonunda, son getiri ödemesi ile birlikte bir defada ödenecektir.

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

3.5. Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

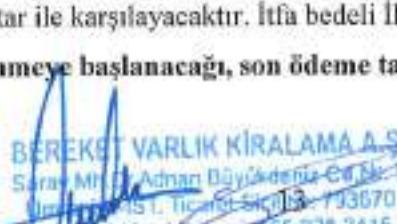
a) **Getiri oranı** % 24,00 - % 28,00 arasında bir oran verilecektir. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı; piyasa şartları şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı isteği, vb) değerlendirilerek Oyak Yatırım tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 iş günü önce kesinleştirilerek KAP ta ilan edilecektir.

b) **Kira sertifikasının vadesi ve ifta planı:** Kira sertifikaları 126 gün vadeli olup kira sertifikalarının anapara bedeli VKŞ tarafından ifta tarihinde tek seferde ödenecektir.

VKS yatırımcılara ödeyeceği Kira Sertifikalarının bedelinin Albaraka Türk tarafından varlık portföyünün tasfiyesi için ödenecek olan tutar ile karşılaşacaktır. İfta bedeli İhraç tutarına eşit olacaktır.

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


ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Adres: Büyükdere Caddesi No: 6
34380 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 555 14 01 Faks: (0216) 555 18 03
Rütubet Hizmetleri V.D., C.F. C.C. 4702


BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Adnan Büyükdere Cd. No: 3
34380 Ümraniye / İSTANBUL 34380
Vergi No: 165 026 2416
www.bereketvarlik.com


OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Adres: M. Kemalpaşa Cd. Vadiş Mah. 12. Sok. 78
Büyükçekmece / İSTANBUL 34381
Faks: 0216 551 05 99 Mersis: 10001447 0039 6040 0031
Büyük Mükellefe V.D. 649 003 9604

126 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılara gelir dönemi başlangıç tarihinden 126 gün sonra bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Talep toplamanın akabinde "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	16.06.2023
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	20.10.2023

d) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

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

e) Halka arz edilecek kira sertifikalarının yıllık getiri oranı:

% 24,00 - % 28,00 arasında bir oran verilecektir. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı istahı, vb) değerlendirilerek Oyak Yatırım tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 iş günü önce kesinleştirilerek KAP ta ilan edilecektir.

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

Bereket VKŞ tarafından halka arz edilecek kira sertifikalarının, Borsa İstanbul Kotasyon Yönergesi çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.'nin onayını takiben Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruya 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 kullanımcisının kira sertifikalarını vadesinden önce herhangi bir şekilde geri alım taahhüdü bulunmamakla birlikte, Kira Sertifikası yatırımcıları almış oldukları kira sertifikalarını vadesinden önce satmak istediklerinde o günük piyasa şartlarında geçerli olan fiyatlamadan işlem yapabileceklerdir. Bu durumda kira sertifikası sahipleri için satın aldığıları fiyattan daha düşük veya daha yüksek bir fiyatla satış yapılması durumu ve dolayısıyla zarar veya kar ihtiyimali ortaya çıkabilecektir.

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

4. RİSK FAKTORLERİ

İhraççı yapılacak olan kira sertifikalarına ilişkin ihraçının fon kullanımcisından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanımcisının ihraççuya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanımcisının ihraççuya 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 kullanımcisının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

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

VKS 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 ihraççı 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 ihraçca 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 ihraçının yatırımcılara gerçeklestireceği geri ödemelerin, fon kullanımının ihraççıya gerçeklestireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacağını, ihraççı doğrudan fon kullanımının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

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

Ayrıca Fon Kullanıcısının yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler şöyledir;

- Kredi Riski:** Müşterinin kredi sözleşmesinin gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirmemesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.
- Kur Riski:** Döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektir.
- Liquidite Riski:** Fonlamaya ilişkin liquidite riski ile piyasaya ilişkin liquidite riskinden oluşmaktadır.
- Kaldırıcı Riski:** Kaldırıcı 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 kalmabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.
- Operasyonel Risk:** Dâhilî 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

VKS yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKS'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesinden sorumludur. İhraççı kuruluş (Bereket VKS), kira sertifikası ihraç yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıklarını 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 hakanın ihraçca 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 ihraçının yatırımcılara gerçeklestireceği geri ödemelerin, fon kullanımının ihraççıya gerçeklestireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasını bağlı olacağını, ihraççı doğrudan fon kullanımının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

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

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr. Ayhan Büyükdere Cad. No: 6
34360 Çankaya / İSTANBUL
Tel: (0216) 598 01 61 Faks: (0216) 597 26 03
BİLGİKTAN İTİFİZ: 0216 597 26 03

BEREKET VARLİK KİRALAMA A.Ş.
Sarıay Mh. 11. Adres: Büyükköprü Mah. C.D. No: 5
Ümraniye / 34318 Ticaret-Sıfır No: 793670
T.C. Vn. No: 102028 2416
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.**
A. Adres: Mh. Kemerhüseyin Cd. Vodiltepe Mah. 54/11
Bakır Atı No: 76/1. Kat: 18 Konutlar / 0212 391 12 01
T.C. Vn. No: 10212 391 05 99 Menis No: 0349 0039 6040 0034
Birim İmzalıları: VD. 646 023 9604

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

VKS, yatırımcıların mütvekkili olarak ihraç ettiği kira sertifikaları karşılığında yatırımcılardan topladığı kaynağı, vekil sıfatıyla hareket edecek olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'den varlık portföyünde bulunan varlıklarını 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 amacıyla VKS'ye vekâleten katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda müşterilerine sağlayacağı Finansman Desteği işlemlerinde kullanacaktır.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. bu murabaha işlemlerinden elde edeceğii kâr payından kira sertifikasında belirlenen kısmını dönemsel olarak yatırımcılara ödemek üzere VKS'ye transfer edecek, VKS 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 itibarıyle gerçekleştirilemesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraclarına ilişkin özelterde 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 halkında bilgi

Aracı Kuruluşun Ticaret Unvanı	Başka Aracı Kuruluşa Virman Ücreti	EFT Ücreti	Diğer
OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	OYAK Yatırım, halka arza ilişkin virman işlemlerin den ücret almayacak tır	OYAK Yatırım, halka arza ilişkin EFT işlemlerin den ücret almayaca ktır.	Yatırımcılardan MKK Hesap Açma Ücreti alınacaktır, OYAK Yatırım nezdinde hesabı varsa almayacaktır. Hesaplardan aylık 2,50 TL hesap işletim ücreti, aylık 2 TL SMS gönderim ücreti almayacaktır. Damga Vergisi ve Diğer Masraflar alınmayacaktır.

Tabloda yer alan ücret tarifeleri dışında yatırımcılar tarafından ödenecek herhangi bir ücret bulunmamaktadır.