

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Özettir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 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 arttırılabilecektir

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu kira sertifikalarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraççının fon kullanıcısından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraççının kira sertifikasına dayanak oluşturan varlıklar ve hakları paraya çevirerek yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek kira sertifikalarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Bu özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin 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 özetin 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 Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

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

Şif Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34790 Ortanliya / İSTANBUL

Tel: (0216) 348 01 01 Faks: (0216) 348 16 03

Büyükdere Şişli V.D. 01. 01. 2022

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ünvanlı Kat. Tic. Sic. No: 2793670

Şifli, İstanbul / Türkiye Tel: 186 028 2418

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Azadlıca Mh. Kemerköy Cad. Yatırım Bld. 5. Kat

Büyükdere No: 75 Kat: 5 Şişli / İstanbul Tel: 0212 359 11 11

Fax: 0212 357 95 99 Mersis No: 0833 0039 6040 003

Büyükdere Şişli V.D. 01. 01. 2022

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 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.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 11

34738 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 686 01 01 Faks: (0216) 686 16 03

Büyükdeleniz V.D.: 047 010 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 11

Ümraniye / İSTANBUL / T.C. No: 793676

Müdürlük Vergi Dairesi: 165 020 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ararçay Mh. Kemalettin Paşa Cad. No: 12/12

Beşiktaş / İSTANBUL / T.C. No: 270900

Tel: 0212 350 05 99 Faks: 0212 350 05 99

Bankacılık Kurumları V.D.: 649 003 9024

POC	Kavram Kanıtı
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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr Adnan Büyükdöniz Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 11 11 Faks: (0216) 666 11 03
Büyük İktisatçılar V.D. : 047 010 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdöniz Cd. No: 6
Ümraniye / İSTANBUL Tic. Sic. No: 293670
Muhasebe Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

BOYAK YATIRIM VE
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Mh. Kemerburgaz Cd. Nispetiye Park Sit. 77
Etiler Kat. No: 7C Kat: 10 Şişli / İSTANBUL
Tel: (0212) 351 45 99 Mersis No: 0810039 0040 0034
Tic. Sic. No: 293670 Mükellefler V.D. 649 003 9604

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

Fon Kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yetkilisi 30.05.2023	Sorumlu Olduğu Kısım:
ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6 34756 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 496 01 01 Faks: (0216) 501 16 00 Büyük Mükellefler V.D.: 615 030 700	ÖZETİN TAMAMI
Nezih DOLMACI Müdür	Tulay ŞALVA Müdür

İhraççı Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 30.05.2023	Sorumlu Olduğu Kısım:
BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Çarşay Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6 Ümraniye-İST. T.C. Sicil No: 2793670 Avalıcağ Vardi Dairesi: 165 028 2410 www.bereketvarlik.com	ÖZETİN TAMAMI
Zeynep MEMİŞ Yönetim Kurulu Üyesi	Seyfullah DEMİRLEK Yönetim Kurulu Üyesi

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 30.05.2023	Sorumlu Olduğu Kısım:
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Azatpaşa Mh. Keleşözü Cd. Vardirler Parkı Sit. 79 Blok Kat. No: 7C Kat: 18. Kat. No: 34756 0212 314 12 00 Faks: 0212 351 05 99 Mesaj No: 0549 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D.: 649 093 9604	ÖZETİN TAMAMI
Esin KAYALI Kıdemli Müdür	Canan ÖZER Genel Müdür Yardımcısı

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 enstrimanları ile toplamış olduğu fonları bireysel, Ticari, Kurumsal, KOBİ ve Mikro işletme segmentlerinde danışma kurulunca onaylanmış finansman türleri ile finansal destek faaliyetlerini sağlamaktır.

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

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

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

Albaraka Türk'ün 2022 yılında gerçekleştirilen bedelli sermaye artırımını öncesinde Al Baraka Grubu ("ABG"), Banka'nın toplam %38,02 oranında hissesinin sahibi konumundaydı. Söz konusu sermaye artırımını 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 oluşmuştur. 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 İhraççının 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 gücün kötüye kullanılmasının 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 yapılabilir seviye olup olmadığı	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Not Görünümü
Fitch Ratings	23.05.2023	B-	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	trBBB+	Negatif

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

2.13. Garanti hükümleri

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

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

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

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 kullancısında/ 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	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	Ücretlendirme 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

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

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

AZBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdemir Cad. No: 6
14780 Osmanlı / İSTANBUL
Tel: (0216) 448 01 01 Faks: (0216) 665 16 03
Büyük İktisadi Cezir V.D. - 047 C.26 v.707

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sımsık Mh. Dr. Adnan Büyükdemir Cad. No: 6
14780 Osmanlı / İSTANBUL
Mühürsüz Vergi Dairesi: 165 028 2410
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mh. Kemerköy Cad. Yıldırımhan Park Sit. 7:
Blok No: 7C Kat: 14 Sarıyeri / İSTANBUL / TÜRKİYE
Tic. Sic. No: 272951/05 99 Mersis No: 0849 0039 0001 0031
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9004

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

Ortaklığımız tarafından 75.000.000 TL nominal değerli, fazla talep geçmesi 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 getirisi Periyodik Ödeme tarihlerinde, ihraç bedelinin itfası ise Kira Sertifikası vadesi sonunda, son getiri ödemesi ile birlikte bir defada ödenecektir.

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

3.5. Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK
KAPITAN BANKASI A.Ş.
Kırsalhan Büyükdere Cad.No: 8
34790 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 698 01 01 Faks: (0216) 698 18 03
Rüya Hizmetleri A.Ş. C.Ş. T.C. 2702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sırasal Mh. Adnan Büyükdere Cad.No: 6
Ümraniye / İSTANBUL T.C. Sic. No: 2733670
Nispetiye Vergi Dairesi: TKS 026 2415
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kazancı Mh. Kemikler Cad. Vadistanbul Park Sit. 7B
Dışkapı No: 76 Kat: 19/ Sarıyer-İST. 34777/12319 12 01
Fax: 0212 351 05 99 Menkul No: 244 0039 8040 0034
Büyükdere V.D. 649 003 5684

126 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına 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 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 iştahı, vb) değerlendirilerek Oyak Yatırım tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

Bereket VKŞ tarafından halka arz edilecek kira sertifikalarının, Borsa İstanbul Kotasyon Yönergesi çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.'nin onayını takiben Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren borsa kotuna alınarak Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir. Aynı zamanda borsa ve/veya tezgah üstü piyasalarda Fon kullanıcısının kira sertifikalarını vadesinden önce herhangi bir şekilde geri alım taahhüdü bulunmamakla birlikte, Kira Sertifikası yatırımcıları almış oldukları kira sertifikalarını vadesinden önce satmak istediklerinde o günlük piyasa şartlarında geçerli olan fiyattan 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

İhraç 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 ihraççı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka Türka Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraççıya konu

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 ödemek 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

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

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