

## Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

### Özettir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 07/02/2024 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 14.500.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 100.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 150.000.000 TL 'ye kadar artırılabilir.

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

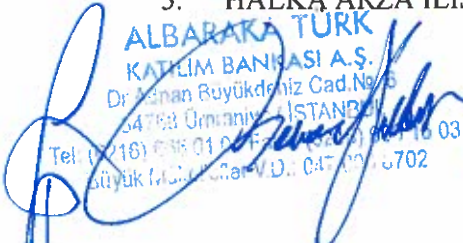
Bu özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin özeti içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi ihraççı bilgi dokümanı 29/08/2023 tarihinde ve ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri ve sermaye piyasası aracı notu ..../.../... tarihinde ortaklığımız Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin [www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com) adresli internet sitesinde ve fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) adresli internet sitesinde, halka arzda satışa aracılık edecek OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.oyakyatirim.com.tr](http://www.oyakyatirim.com.tr) adresli internet sitesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.org.tr](http://kap.org.tr)) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

İzahnameyi 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, ihraca 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 ..... 13
2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER ..... 13
3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER ..... 13
4. RİSK FAKTÖRLERİ ..... 15
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER ..... 16



## 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.



07 Eylül 2024

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükoeniz Cad. No: 16  
34398 Üsküdar/İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 271100/0101  
Tic. Sic. No: 271100/0101  
Tic. Sic. No: 271100/0101  
Tic. Sic. No: 271100/0101

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükoeniz Cd. No: 6  
Ünvanı: BEREKET Varlık Kiralama A.Ş.  
Tic. Sic. No: 271100/0101  
Tic. Sic. No: 271100/0101  
Tic. Sic. No: 271100/0101  
Tic. Sic. No: 271100/0101  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazağa Mh. Keleşburgazı Cd. Vadiyanbul Park Sit. 7B  
Briç Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer/İST/ Tel: 0212 319 1200  
Fax: 0212 381 03 99 Mersis No: 06 49 0039 0040 0034  
Büyükdere Mh. Kelleler V.D. 649 003 9604

<b>Fon Kullanıcısı / Albaraka Türk, Banka veya Ana Ortaklık Banka</b>	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
<b>POC</b>	Kavram Kanıtı
<b>Portföy Varlıkları</b>	Kira Sertifikası İhracına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar
<b>Kanun / SPKn</b>	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
<b>TBK</b>	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
<b>TCMB</b>	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
<b>TGA</b>	Tahsili Gecikmiş Alacaklar
<b>THP</b>	Tek Düzen Hesap Planı
<b>TKBB</b>	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
<b>TL</b>	Türk Lirası
<b>TMK</b>	4721 sayılı Türk Medeni Kanunu
<b>TMSF</b>	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
<b>TP</b>	Türk Parası
<b>Üst Yönetim</b>	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. 'nin Genel Müdür, Genel Müdür yardımcıları ve genel müdür yardımcılığına denk veya daha üst konumda görev yapan yöneticiler
<b>Varlık Portföyü</b>	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
<b>VKS/ İhraççı / Bereket VKŞ / Şirket</b>	Varlık Kiralama Şirketi
<b>YP</b>	Yabancı para

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6  
34769 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 450 01 01 Faks: (0216) 450 01 02  
Büyükdere Şişli 34769

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6  
Ümraniye / İstanbul Sicil No: 793670  
Nispetiye Vergi Dairesi: 165 028 24 16  
www.bereketvarlik.com

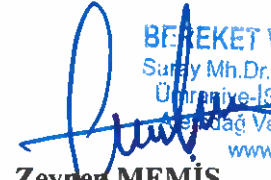

**YOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Ayazaga Mh. Kemalpaşa Cd. Vahide İstanbul Park Sit. 7B  
Blok Apt. No: 7C Kat: 8 Sarıyer / İST. Tel: 0212 311 12 00  
Fax: 0212 311 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034  
Büyükdere Şişli V.D. 349 003 9604





## 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLEENEN KİŞİLER

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

<b>Fon Kullanıcısı</b> <b>Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yetkilisi</b> <b>01.02.2024</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.</b> Dr. Adnan Büyükdenez Cad.No: 6 34753 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0218) 646 01 01 Faks: (0218) 656 16 03 www.albarakaturk.com.tr <b>Nezih DOLMACI</b> Müdür	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>
 <b>Serhan YILDIRIM</b> Genel Müdür Yardımcısı	

<b>İhraççı</b> <b>Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi</b> <b>01.02.2024</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.</b> Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6 Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 703670 Mersanî Vergi Dairesi: 165 028 2 476 www.bereketvarlik.com <b>Zeynep MEMİŞ</b> Yönetim Kurulu Üyesi	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>
 <b>Tülay ŞALVA</b> Yönetim Kurulu Başkanı	

<b>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş</b> <b>OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b> <b>01.02.2024</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b> Kazıpaşahane Mh. Kamerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B Beşiktaş / İstanbul / T.C. Kat: 18 Sarıyer / İST. Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034 Mükellefler V.D. 649 003 0004 <b>Adem DEMİRAL</b> Müdür	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>
 <b>Armağan GÜNER</b> Kıdemli Müdür	



## 2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

### 2.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı

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

### 2.2. Fon kullanıcısı ve ihraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, fon kullanıcısı ve ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

Unvan	Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi	Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi
Hukuki Statüsü	Anonim Şirket	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Mevzuat	T.C. Kanunları	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	Türkiye Cumhuriyeti	Türkiye Cumhuriyeti
Merkez ve Fiili Yönetim Merkezi Adresi	İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul	İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul
İnternet adresi	<a href="http://www.albaraka.com.tr">www.albaraka.com.tr</a>	<a href="http://www.bereketvarlik.com">www.bereketvarlik.com</a>
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

Pandemi ve Rusya-Ukrayna savaşının etkileri geride kalırken küresel ekonomide yüksek enflasyonla mücadele son dönemlerin en sıcak gündemi olarak karşımıza çıktı. Yüksek enflasyonun sonucu olarak ortaya çıkan parasal sıkılaşma Avrupa ve ABD'de büyüme rakamlarını sınırlarken Çin'de özellikle gayrimenkul sektörünün içinde bulunduğu durum büyüme rakamlarına olumsuz yansıdı. Emtia fiyatları pandemi ve savaş gündeminin uzaklaşmasıyla stabilize olsa da Ekim ayından beri Ortadoğu'da yaşanan çatışmalar ve son olarak Kızıldeniz'de artan korsanlık faaliyetleri jeopolitik riskleri ve buna bağlı olarak tedarik zincirlerindeki maliyetleri artırdı.

Gelişmiş ekonomilerin enflasyonla mücadele için başvurduğu agresif parasal sıkılaşma politikaları, faizlerin yükselmesiyle beraber ekonomik aktivitede ciddi bir yavaşlamaya sebep olmuştur. Özellikle Avrupa'da büyüme rakamları zaman zaman negatif bölgeyi görürken, buna karşın ABD ve Euro Bölgesi'nde sonbahardan beri enflasyon verilerinde görülen düşüş merkez bankalarını faizleri sabit tutmaya itmiştir.

Türkiye ekonomisine göz attığımızda, mevsim etkisinden arındırılmış işsizlik oranı %9 seviyesinde gerçekleşmiştir. Yaz aylarıyla beraber başlayan parasal sıkılaşma politikalarıyla beraber politika faizi %8,5 seviyesinden yükselerek yılı %42,5'ta kapattı. Sıkılaşmaya bağlı olarak görülen kredi büyümelerinde yavaşlama tüketici talebini yıl sonuna doğru azalttı ve etki yaptı. Diğer taraftan, merkez yönetim bütçe açığı yıl sonunda yıllık yaklaşık 1,4 trilyon TL olarak gerçekleşti. Bu durumda, şubat ayında yaşanan deprem felaketinin de etkisi olmuştur. Deprem zararlarının bütçeye etkisinin bu yıl da devam etmesi öngörülmektedir.

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: 0216 666 01 01 Faks: 0216 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 447 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6  
Ümraniye / İstanbul Ticaret Sicil No: 793670  
Alemdağ V.Ş. Dairesi: 165 028 2136  
[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)

07 Şubat 2024

ÖYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazoğlu Mh. Kamerburçaz Cd. İstanbul Park Sit. 7B  
Çok Apt. No: 7 Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 339 05 99 Meriye No: 649 0039 6646 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	31.12.2021
Dönen Varlıklar	1.298.976.812	2.332.729.748	921.454.740	4.115.039.284
Duran varlıklar	1.502	2.002	1.668	2.002
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>1.298.978.314</b>	<b>2.332.731.750</b>	<b>921.456.408</b>	<b>4.115.041.286</b>
BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO				
Kaynaklar	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	31.12.2021
Kısa Vadeli Yükümlülükler	1.298.756.120	2.332.554.914	921.255.436	4.114.861.426
Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	222.194	176.836	200.972	179.860
<b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>	<b>1.298.978.314</b>	<b>2.332.731.750</b>	<b>921.456.408</b>	<b>4.115.041.286</b>

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34756 Ümraniye/İstanbul

Tel: (0212) 666 01 07 Faks: (0212) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D. 647 00 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Sarıyer/İstanbul Ticaret Sicil No: 293870

Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 116

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

Büyükd. Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer/İST. Tel: 0212 319 12 00

Fax: 0212 350 01 99 Mersis No: 0847 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604



### 2.7.1. İhraççı Varlık Kiralama Şirketi için Finansal Bilgiler;

Bereket Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.' ye ait, 31/12/2021, 31/12/2022, 30.06.2022, 30.06.2023 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak-30.06.2023	1 Ocak -30.06.2022	1 Ocak-31.12.2022	1 Ocak-31.12.2021
Brüt Kar	201.787	113.033	281.492	160.568
Faaliyet Karı / (Zararı)	28.296	-3.024	28.149	9.543
Cari Dönem Vergi Gideri	-7.074	-	-7.037	-2.384
Dönem Karı / (Zararı)	21.222	-3.024	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 Cari dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
AKTİFLER / Bin TL				
Krediler (Net)	96.669.099	66.326.448	74.396.005	59.304.778
AKTİF TOPLAMI	189.341.058	132.698.487	146.963.163	110.024.448

07 Eylül 2024

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6  
34395 Ümraniye / İSTANBUL  
Tic. Sicil No: 275010/01 Etiler: 0216 669 0000  
Büyükdere Şişli No: 0212 219 1200

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Seray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Alemdağ Mah. Dairesi: 165 028 2918  
www.bereketvanik.com

BOYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ağazade Mh. Memurburgaz Cd. Vali İstanbul Park Sit. 7B  
Blok Art. No: 7C Kat: 18 Sarıyer / İST. Tel: 0212 219 12 00  
Fax: 0212 251 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034  
Büyükdere Şişli V.D. 649 003 9604

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI				
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 30 Haziran 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Toplanan Fonlar	137.610.430	107.879.645	112.353.236	91.208.681
Sermaye Benzeri Krediler	7.879.444	4.069.546	4.694.238	3.119.354
Özkaynaklar	10.202.018	8.731.371	9.347.788	6.699.180
Dönem Net Kâr veya Zararı	1.336.776	724.157	1.699.161	332.836
<b>PASİF TOPLAMI</b>	<b>189.341.058</b>	<b>132.698.487</b>	<b>146.963.163</b>	<b>110.024.448</b>

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KAR VEYA ZARAR KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak-30 Haziran 2023	1 Ocak-30 Haziran 2022	1 Ocak-31 Aralık 2022	1 Ocak-31 Aralık 2021
Net Kar Payı Geliri/Gideri	3.096.013	2.176.691	5.409.083	1.874.904
Faaliyet Brüt Karı / (Zararı)	7.061.735	4.766.167	11.122.082	4.289.871
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	1.906.566	1.271.837	2.750.101	898.771
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Karı/ (Zararı)	1.345.523	882.164	1.855.565	942.461
<b>DÖNEM KARI / (ZARARI)</b>	<b>1.345.523</b>	<b>882.164</b>	<b>1.855.565</b>	<b>942.461</b>

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

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

İhraççının ödeme gücü, fon kullanıcısının ödeme gücüne bağlıdır.



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Anan Büyükdere Cd. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 696 01 01 / Faks: (0216) 696 06 03  
Büyükdere Şubesi Tel: (0216) 696 702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Anan Büyükdere Cd. No: 6  
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670  
Alentepe Vergi Dairesi: 165 028 2418  
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Avazaga Mh. Helmerburgaz Cd. Yıldırım Park Sit. 7B  
Blok A/1 No: 18 Kat: 18 Sarıyer / İST. Tel: 0212-319 12 00  
Box: 02 133 05 99 Mevsim No: 0649 0039 6030 0034  
Büyükdere Şubesi Mükellefler V.D. 649 003 9604



Fon kullanıcısının güncel kredi derecelendirme notu 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 ihraççı bilgi dokümanının 5.1.5 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

**2.9. Fon kullanıcısının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi**

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

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

**2.10. Fon kullanıcısının ana faaliyet alanları hakkında bilgi**

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

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

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

Fon kullanıcısının payları arasında imtiyazlı pay 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 notlarına ilişkin tablo aşağıdadır.



**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6  
34766 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 596 01 01 Faks: (0216) 661 1000  
Büyükdere Şişli Ofisi: 0212 347 1002

**BİREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Aclan Büyükdere Cd. No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Alemiş Sok. No: 165 028 3416  
www.bireketvarlik.com

**ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Kazancı Mh. Keleşburgaz Cd. Yıldız İstanbul Park Sit. 76  
Etiler Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212-319 12 00  
Fax: 0212-319 05 99 Mersis No: 0649 0039 6030 0034  
Büyükdere Mükellefler V.D. 649 003 9604



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
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
Dr. Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ	Bağımsız Üye	BT Yönetişim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.)  Risk Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)  Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Azhar Aziz DOGAR	Yönetim Kurulu Üyesi	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Akram YASSIN	Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.)  Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK



07 Eylül 2024

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
Kat: 8 Ömeraniye / İSTANBUL  
Tef: (0215) 699 01 01 Faks: (0215) 699 01 03  
Türk Mükellefler V.D. 649 003 9604

**BE REKETVARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ömeraniye - E.T. Ticaret Sicil No: 793870  
Alemdağ Bulvarı Dairesi: 165 028 2416  
www.be.reketvarlik.com

**BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Ayazoğlu Mh. Kemerburgaz Cd. İstanbulul Park Sit. 7B  
Blok A Kat: 7C Kat: 18 Şişli / Şişli / İstanbul  
Tef: 0212 319 12 00 Faks: 0212 351 05 99 Mevki No: 0649 0039 0040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Malek Khodr TEMSAH	Yönetim Kurulu Üyesi /Genel Müdür	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Bilgi Teknolojileri Yönetişim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) Genel Müdür Vekili (Sona Erdi.) Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (Sona Erdi.)	Bankacılık Kanunu md. 23 uyarınca genel müdürlük görevi devam ettiği sürece yönetim kurulu üyeliği görevi devam edecektir.	YOK	YOK
-----------------------	-----------------------------------	---	--	-----	-----

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

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

## 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
30.06.2023	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey	Didem Demer Kaya/ SMMM	Sınırlı Bağımsız Denetim	Olumlu
30.06.2022	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey	Didem Demer Kaya/ SMMM	Sınırlı Bağımsız Denetim	Olumlu
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

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 5

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 646 01 02 Faks: (0216) 665 16 03

Büyük Mükellefler V.D. No: C20 0702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 5

Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670

Albaraka Yatırım Danışmanlığı A.Ş. V.D. No: C20 0702

www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Coşkun Mah. Memarburgaz Cd. No:18 İstanbul Park Sit. 7B

Beşiktaş / İST. Ticaret Sicil No: 272231

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

Büyük Mükellefler V.D. No: 649 883 9604



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

<b>Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.</b>					
<b>Hesap Dönemi</b>	<b>Bağımsız Denetim Şirketi</b>	<b>Adres</b>	<b>Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı</b>	<b>Denetim Türü</b>	<b>Görüş</b>
<b>30.06.2023</b>	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey	Didem Demer Kaya/ SMMM	Sınırlı Bağımsız Denetim	-*
<b>30.06.2022</b>	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey	Didem Demer Kaya/ SMMM	Sınırlı Bağımsız Denetim	-**
<b>31.12.2022</b>	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***
<b>31.12.2021</b>	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 Bağımsız Denetime tabi olduğundan görüş belirtilmemiştir.

\*\* Sınırlı Bağımsız Denetime tabi olduğundan görüş belirtilmemiştir.

**\*\*\* 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 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 nedeniyle tam olarak karşılanamayan serbest karşılıkların, cari dönemde ayrılmış olan 100.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.*



07.01.2024

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 696 01 01 Faks: (0216) 696 16 03  
Elektronik Mükellefler Y.D. 649 003 9604

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6  
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793970  
Alegoza Sok. No: 11/1 Daire: 165 028 416  
www.bereketvarlik.com

**BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Ayazaga Mah. Memurburgaz Cd. No: 18 Sarıyer - İST. Tel: 0212 319 12 00  
Blak Apt. No: 74 Kat: 18 Sarıyer - İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 319 05 99 Mersis No: 0849 0039 6048 8034  
Büyük Mükellefler Y.D. 649 003 9604

### 3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

#### 3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 100.000.000 TL nominal değerli, fazla talep geçmesi durumunda 150.000.000 TL nominal değere kadar artırılabilir ve 182 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:** %43,00 – 47,00% 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 182 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:

182 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 182 gün sonra bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Talep toplamanın akabinde "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

#### d) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

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



ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdüz Cad. No: 5

34768 Ümraniye/İSTANBUL

Tel: (0216) 686 01 01 / 02 / 03 / 04 / 05 / 06 / 07 / 08 / 09 / 10 / 11 / 12 / 13 / 14 / 15 / 16 / 17 / 18 / 19 / 20 / 21 / 22 / 23 / 24 / 25 / 26 / 27 / 28 / 29 / 30 / 31 / 32 / 33 / 34 / 35 / 36 / 37 / 38 / 39 / 40 / 41 / 42 / 43 / 44 / 45 / 46 / 47 / 48 / 49 / 50 / 51 / 52 / 53 / 54 / 55 / 56 / 57 / 58 / 59 / 60 / 61 / 62 / 63 / 64 / 65 / 66 / 67 / 68 / 69 / 70 / 71 / 72 / 73 / 74 / 75 / 76 / 77 / 78 / 79 / 80 / 81 / 82 / 83 / 84 / 85 / 86 / 87 / 88 / 89 / 90 / 91 / 92 / 93 / 94 / 95 / 96 / 97 / 98 / 99 / 100

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 6010 883

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdüz Cad. No: 6

Ümraniye - ST. Ticaret Sicil No: 793670

Merkezi Sicil Dairesi: 165 028 2418

www.bereketvanik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazaga Mh. Memurburgaz Cd. Vatanpark Sit. 71

Block Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer / İstanbul / Türkiye Tel: 0212 319 12 00

Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6010 883

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 6010 883

**e) Halka arz edilecek kira sertifikalarının yıllık getiri oranı:**

%43,00 - %47,00 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 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 ihraççının yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon kullanıcısının ihraççıya gerçekleştireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacaktır, 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 şunlardır:

**-Kredi Riski:** Müşterinin kredi sözleşmesinin gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirmemesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

**ALBARAKA TÜRK**

**KATILIM BANKASI A.Ş.**

D. Adnan Büyükdenez Cad. No: 1

34768 Ümraniye / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D. 0216 666 4702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**

Sarıyol Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6

Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 159370

Alınış Yolu: 165 028 24 16

www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**

**MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Ayazağa Mh. Kınarburgaz Cd. Vahdettin Park Sit. 7B

Block Apt. No: 7 Kat: 18 Sarıyer / İST. Tel: 0212 349 12 00

Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034

Buylu Mükellefler V.D. 649 003 9604



**-Kur Riski:** Döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

**-Likidite Riski:** Fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır.

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

**-Piyasa Riski:** Kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve alım satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalınabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

**-Operasyonel Risk:** Dâhili süreçler, insanlar ve sistemlerden veya harici olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmaktadır. Banka, operasyonel riski kaynaklarına göre, personel riski, teknolojik riskler, organizasyon riski, yasal risk-uyum riski ve dış riskler olmak üzere beş kategori halinde sınıflandırılmaktadır

#### 4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

Albaraka Türk'ün maruz kalabileceği diğer riskleri; stratejik risk, itibar riski, karşı taraf kredi riski, ülke riski ve yoğunlaşma riski oluşturmaktadır

#### 4.3. İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesinden sorumludur. İhraççı kuruluş (Bereket VKŞ), kira sertifikası ihracı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraca konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı kuruluş tarafından geri alım taahhüdü bulunmaktadır. Bu geri alım işlemi kira sertifikasının vadesinde ihraç ana parı tutarı üzerinde gerçekleştirilmektedir. Dolayısıyla ihraççının yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon kullanıcının ihraççıya gerçekleştireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacağından, ihraççı doğrudan fon kullanıcısının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

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

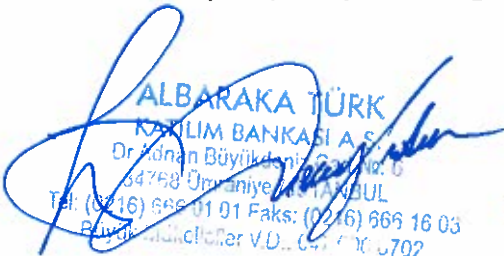
### 5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

#### 5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

VKŞ, yatırımcıların müvekkili olarak ihraç ettiği kira sertifikaları karşılığında yatırımcılardan topladığı kaynağı, vekil sıfatıyla hareket edecek olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'den varlık portföyünde bulunan varlıkları devralmak için kullanacaktır.

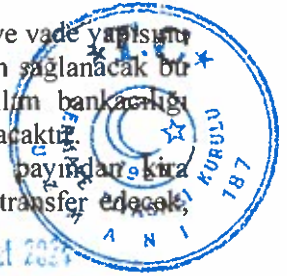
Albaraka Türk sermaye piyasaları enstrümanlarını kullanarak kaynak çeşitliliğini artırmak ve vade yapılarını uzatmayı hedeflemektedir. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. kira sertifikası ihracından sağlanacak bir kaynağı, beklenen yıllık gelir oranını elde etmek amacı ile VKŞ'ye vekâleten katılım bankacılığı 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.**

  
ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6  
34768 Ümraniye/İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyükdere Şubesi V.D. 057 700 6702

  
BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6  
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Akmerkezi Kat: 5. Kat Dairesi: 165 026 2416  
www.bereketvanik.com

  
OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
C. T. No: 15. Mah. Çarşıbaşı Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B  
Etiler Kat: No: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 25 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034  
Tic. Sicil No: 271100/00001  
Mükellefler V.D. 649 003 9664





## 5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arz edilecek olan kira sertifikaları 100.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 150.000.000 TL 'ye kadar artırılabilir. 14.02.2024-15.02.2024 tarihlerinde 2 iş günü süresince talep toplanacaktır.

Bu halka arz "Sabit Getiri Oranı (sabit fiyatla talep toplama)" ile talepte bulunma yöntemi kullanılarak gerçekleştirilmektedir. Bireysel Yatırımcılar taleplerini talep ettikleri miktar şeklinde belirteceklerdir. Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri Kira Sertifikalarının nominal tutarını belirteceklerdir.

Bu kapsamda Yatırımcılar 3 gruba ayrılmışlardır: Bireysel Yatırımcılar, Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar, Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar.

### Başvuru Yerleri:

#### ARACI KURUM

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt.

No:7 C Kat:18 Sarıyer/İstanbul

Tel. (0212) 3191200 Faks. (0212) 3510599

ve tüm şubelerine (OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. şubelerinin adreslerine [www.oyakyatirim.com.tr](http://www.oyakyatirim.com.tr) internet sitelerinden ulaşılabilir.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin tüm şubelerine ve internet bankacılığında talepte bulunmak için başvurabilirler. (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. şubelerinin adreslerine [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) internet sitelerinden ulaşılabilir.)

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece OYAK Yatırım tarafından toplanacaktır. Tüm yatırımcılar talep ettikleri adedi belirteceklerdir. Nominal değeri 1 TL olan kira sertifikası için minimum talep miktarı 10.000 adet olacaktır. Minimum talep adedinden sonraki taleplerin 1 adet ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami kira sertifikası adedi hakkında herhangi bir sınırlama yoktur.

Tüm yatırımcılar sermaye piyasası aracı notunun Madde 5.1.3.2 'de belirtilen Başvuru Yerlerine talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurarak talepte bulunabilirler.

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar sermaye piyasası aracı notunun 5.1.3.2 maddesinde belirtilen yatırım kuruluşunun merkez ve şubelerine talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurmaları gerekmektedir. Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar sadece OYAK Yatırım'da talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurarak işbu halka arza katılabilirler.

Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri Kira Sertifikalarının nominal tutarını belirteceklerdir.

Halka arz edilecek kira sertifikaları, satışın tamamlanmasını müteakip Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

Halka arz sonuçları, Kurulun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel duyuruların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

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

**ALBARAKA TÜRK**

**KATILIM BANKASI A.Ş.**

Dr. Adnan Büyükdenez Cad.No:6

34758 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 686 01 01 Faks: (0216) 686 01 02

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9603

**BİREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**

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

Ümraniye-Şişli Ticaret Sicil No: 793670

Albaraka Türk Ofisi Adresi: 165 028 2416

[www.bireketvarlik.com](http://www.bireketvarlik.com)

**OYAK YATIRIM**  
**MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B

Blok Apt. No:7 C Kat:18 Sarıyer/İST. Tel:0212-319 12 00

Fax:0212 351 85 99 Mersis No:0649 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9603

### 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.

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No: 1  
34760 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 696 01 01 Faks: (0216) 696 01 03  
Büyükdere Şişli Etiler V.D. 649 003 9604

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Sarıyıldız Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No: 1  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Merkezi Adres: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
**MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Ayazağa Mh. Kamerburgaz Cd. Yıldızönül Park Sit. 2F.  
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 01  
Faks: 0212 851 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0001  
Büyükdere Şişli Etiler V.D. 649 003 9604

