

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Özettir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 14.04.2022 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 15.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 150.000.000,00 TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 225.000.000,00 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 özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu, ortaklığımız Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin www.bereketvarlik.com, fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin www.albaraka.com.tr ve halka arzda satışa aracılık edecek Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.oyakyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin elдерinde 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 YÜKLEEN KİŞİLER	15.04.2022	4
2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER		5
3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER		14
4. RİSK FAKTÖRLERİ		15
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER		17

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6

34768 Çarşıyaka / Şişli / İstanbul

Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 00

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6

Ünvanı: Menkul Değerler A.Ş. Ticaret Sicil No: 293670

Adres: 0216 Vergi Dairesi: 185 028 2418

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazoğlu Mh. Kemerburgaz Yolu Vatanbulut Park Sit. 28

Blok: 101 No: 7C / 34398 Sarıyer / İstanbul Tel: (0212) 319 12 00

Fax: (0212) 319 12 00 E-posta: iletisim@oyakyatirim.com.tr 039 8440 0034

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8704

KISALTMA VE TANIMLAR

Kisaltmalar	
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ABG	Albaraka Bankacılık 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	Albaraka Bankacılık Grubu
Dallalı	Dallalı 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 Kurulması
Oyak Yatırım / Aracı Kurum	Halka Arza Aracılık Eylemi aracı kuruluş / Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6

Şişli 34760 Ümraniye / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D. 17 10 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mh. B. Bulvarı No: 6

Ümraniye / İSTANBUL Şişli 34760

Alameda Vergi Dairesi: 165 026 24 16

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cd. V. D. 17 10 6702

Şişli 34760 Ümraniye / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D. 17 10 6702

Fon Kullanıcısı / Albaraka Türk, Banka veya Ana Ortaklık Banka	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
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
VKŞ/ İhraççı / Bereket VKŞ / Şirket	Varlık Kiralama Şirketi
YP	Yabancı para



15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdöniz Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 18 03
Büyük Mükellefler V.D.: 147 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdöniz Cad. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alameda Yatırım Menkul Değerleri A.Ş. Tescilli
Tic. Sicil No: 27510599 Mersis No: 0649000000000034
Büyük Mükellefler V.D.: 147 000 8702
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Mh. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Kat: 7B
6. Kat Apt. No: 75/10 Sarıyer-İST. Tel: 0212 349 12 00
Faks: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649000000000034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 000 8604

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

Fon Kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yetkilisi 12.04.2022 ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 1 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tic. Sic. No: 274616 / 0101 Faks: (0216) 666 16 03 E-posta: bilgi@albarakatkb.com.tr Şuayb ÜSTÜNCAN Yönetici	Sorumlu Olduğu Kısım: ÖZETİN TAMAMI
---	--

İhraççı Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 12.04.2022 BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 16 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tic. Sic. No: 274616 / 0101 Faks: (0216) 666 16 03 E-posta: bilgi@bereketvarlik.com.tr Zeynep MEMİŞ Yönetim Kurulu Üyesi	Sorumlu Olduğu Kısım: ÖZETİN TAMAMI
--	--

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 12.04.2022 ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Arcağa Mh. Kenierburgazı Cd. Varlık Park No: 7B 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tic. Sic. No: 274616 / 0101 Faks: (0216) 666 16 03 E-posta: bilgi@oyakyatirim.com.tr Esin KAYALI müdür	Sorumlu Olduğu Kısım: ÖZETİN TAMAMI
---	--



15 Nisan 2022

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 Filial Yönetim Merkezi Adresi	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul
İnternet adresi	www.albaraka.com.tr	www.bereketvarlik.com
Telefon / Faks Numaraları	0216 666 05 51 / 0216 666 16 26	0216 666 05 88 / 0216 666 16 26

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.3. Fon kullanıcısını ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli eğilimler

2021 yılında, tüm dünyada güçlü büyümeler meydana gelmiştir. Öncü göstergeler 2022 için de pozitif gelişmelerin yaşanacağına işaret etse de Ukrayna ve Rusya arasındaki savaşın uzamasıyla dünyada enflasyonun yükselmesi ve büyümenin ivme kaybetmesi beklenmektedir. Merkez bankaları, ekonomi ve istihdam üzerinde salgının hasarlarını minimum seviyelere indirmek için salgının başından beri genişleyici politikalar uygulamıştır. 2022 yılında faiz artışlarının gündemde olacağı beklenmektedir. Reel sektör tarafında ise sanayi sektörüne dair endekslerin yanı sıra hizmet sektörü göstergelerinin de önümüzdeki dönemde artışını sürdürmesi beklenmektedir. Özellikle hizmet sektörü ertelenmiş taleplerin etkisiyle toparlanma sürecine girmiştir.

Türkiye'de ise 2021 yılında çift haneli büyüme gerçekleşirken, özellikle ihracatın büyüme üzerindeki payı artmıştır. Sanayi üretimi ve kapasite kullanım oranının Ocak ve Şubat aylarındaki elektrik ve doğalgaz kısıtlamalarından olumsuz etkileneceği öngörülse de 2022 yılında güçlü büyümenin sürmesi beklenmektedir. Enflasyon tarafında ise döviz kuru ve üretici fiyatlarındaki artışlar enflasyon görünümünü bozmaktadır. Enflasyonun tarihi seviyelere yükselmesiyle 12 ay sonrası için beklentiler oldukça değişmiştir. Ukrayna ve Rusya arasındaki savaş sebebiyle Türkiye'deki enflasyonun yılbaşındaki enflasyon beklentilerini aşması beklenmektedir.

Emtia fiyatlarının artışı yurtiçi piyasalarda hem üretici fiyatlarını hem tüketici fiyatlarını doğrudan etkileyecektir. Öte yandan risk algısının artmasıyla küresel dolar endeksinin yükselmesinin Dolar/TL kuru üzerinde de negatif etki bırakması beklenmektedir. Bu durum, 2022 yılında kur korumalı mevduat ürününün önemi giderek artırmaktadır.

15 Nisan 2022

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6
34768 Ümraniye / İstanbul
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 07
Büyük Mükellefler V.D. : 027 000 4705

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6
Ümraniye / İS 5 Ticaret Sicil No: 793670
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

MENKUL YATIRIM
DEĞERLER A.Ş.
Ataşehir Mh. Menemenler Cd. No: 10 Kat: 7E
Etiler Apt. No: 10 Kat: 7E Seriye: 10 Tel: (0212) 319 12 00
Fax: (0212) 35 05 99 Mersis: 34040100000000000000
Büyük Mükellefler Y.D. 027 000 4705

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

Faizsiz bankacılığın dünyadaki öncülerinden Albaraka Bankacılık 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 16 ülkede, 12 banka, 1 temsilcilik ve 1 yatırım şirketi ile 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. 2021 yılsonu itibari ile toplam şube sayısı 668'dir. Aralık 2021 itibari ile Albaraka Bankacılık Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 28,2 Milyar ABD Dolarıdır. Aynı dönemde Grubun net karı 190 Milyon ABD Doları olmuştur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 9. Bölümünde yer almaktadır.

2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama:

YOKTUR.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO		
Varlıklar	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	31.12.2021	31.12.2020
Dönen Varlıklar	4.115.039.284	4.242.250.626
Duran varlıklar	2.002	2.334
TOPLAM VARLIKLAR	4.115.041.286	4.242.252.960
BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO		
Kaynaklar	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	31.12.2021	31.12.2020
Kısa Vadeli Yükümlülükler	4.114.861.426	4.242.080.259
Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	-
Özkaynaklar	179.460	172.701
TOPLAM KAYNAKLAR	4.115.041.286	4.242.252.960

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 866 01 01 Faks: (0216) 866 16 03

Büyük Mükellefler V.D. 017 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray M. Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 263670
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avusturya İht. Kanununa Göre Cd. Vakkıf Hattı No: 1
Bak. Apt. No: 76 / 76 Şişli / İstanbul / Türkiye
Ticaret Sicil No: 27510599 Mersis No: 0804003800000004
Büyük Mükellefler V.D. 044 003 9804

2.7.1. İhraççı Varlık Kiralama Şirketi için Finansal Bilgiler;

Bereket Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.' ye ait, 31/12/2020 ve 31/12/2021 tarihli solo finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU SOLO GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak -	1 Ocak -
	31.12.2021	31.12.2020
Brüt Kar	160.568	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	9.543	20.483
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı/ (Zararı)	-	-
Cari Dönem Vergi Gideri	-2.384	-4.506
Dönem Karı / (Zararı)	7.159	15.977

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	Bağımsız Denetimden Geçmiş
AKTİFLER / Bin TL	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Krediler (Net)	26.498.611	13.244.432
AKTİF TOPLAMI	110.924.448	69.520.011



15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34750 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 660 01 01 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D. 027 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 743670

Ale. Adres: Etiler Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Kazancı Mh. Kemerköy Cad. Vadiye Sok. No: 74

81400 Ateş / No: 70 / 70-Sarıyer / İST. Tel: (0212) 281 05 97

Fax: (0212) 281 05 97 Mersis No: 0849 0001 0000 0000 0000 0000

Büyük Mükellefler V.D. 644 000 0000

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
Toplanan Fonlar	91.208.681	51.537.369
Sermaye Benzeri Krediler	3.119.354	1.732.562
Özkaynaklar	6.699.180	4.348.936
Dönem Net Kâr veya Zararı	332.836	302.304
PASİF TOPLAMI	110.024.448	69.520.011

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 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Net Kar Payı Geliri/Gideri	1.874.904	1.737.064
Faaliyet Brüt Karı / (Zararı)	4.289.871	2.882.458
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	898.771	363.496
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Karı/ (Zararı)	942.461	311.106
DÖNEM KARI / (ZARARI)	942.461	311.106

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.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Standard & Poor's yukarıdaki tabloda belirtildiği üzere 2019 - 2021 yılları arasında fon kullanıcısına verdiği notlarda ve görünümünde herhangi bir değişiklik yapmayarak uzun vadeli kredi notunu B, görünümünü negatif olarak teyit etmiştir.

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Öl. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670

Alınan Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Kızılkaya Mh. Keleşözü Cad. No: 76

Beşiktaş / İST. Ticaret Sicil No: 27317

Fax: (0212) 351 05 99 Karis No: 0649 0019 0014

Büyük Mükellefler V.D. 849 003 4004

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 2019 yılında gerçekleştirilen bedelli sermaye artırımını öncesinde Albaraka Bankacılık Grubu ("ABG"), Banka'nın toplam %56,65 oranında hissesinin sahibi konumundaydı. Söz konusu sermaye artırım 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 %38,02 (%36,29 kapalı-nama ve %1,73 açık-nama olmak üzere), Dallah'ın %15,38, İslam Kalkınma Bankası'nın %7,84, diğer ortakların da %38,76 şeklinde oluşmuştur. TTK 198 maddesi uyarınca yeni ortaklık yapısına ilişkin tescil ve ilan yükümlülüğü yerine getirilmiştir. Bununla birlikte, Banka'da %15,38 oranında pay sahibi olan Dallah ile yine Banka'da toplam %38,02 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 kredi derecelendirme notlarına 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
S&P	16.02.2022 15 Nisan 2022	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	trBB+	Negatif

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Standard & Poor's yukarıdaki tabloda belirtildiği üzere 2019 - 2021 yılları arasında fon kullanıcısına verdiği notlarda ve görünümünde herhangi bir değişiklik yapmayarak uzun vadeli kredi notunu B, görünümünü negatif olarak teyit etmiştir.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdüzü Cad. No: 6

40700 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 450 01 01 Faks: (0216) 686 16 02

Elektronik Posta Adresi: info@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAN A.Ş.

Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdüzü Cad. No: 6

Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670

Emdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Atatürk Mh. Eminlerbulvarı Cd. Vücutkaya Kat: 7B

Büyükdüzü Mh. 7C/70 Şişli/İST. Tel: (0212) 319 12 00

Fax: (0212) 319 05 95 E-posta: info@oyak.com.tr

Büyükdüzü Mh. 7C/70 Şişli/İST. Tel: (0212) 319 12 00

Büyükdüzü Mh. 7C/70 Şişli/İST. Tel: (0212) 319 12 00

10 Aralık 2021 tarihinde Standard & Poor's Financial Services, Türkiye'nin durağan olan kredi not görünümünü negatife çevirmiş ve buna müteakip 16 Şubat 2022'de Fon kullanıcısına verdiği uzun vadeli kredi notunu B'den B-ye revize etmiştir. Negatif görünüm ise kredi derecelendirme kuruluşu tarafından verilen kredi notunun düşürülme ihtimali olması anlamına gelmektedir.

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 kullanıcısında/ İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Mazin Khairy Shaker MANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Kredi Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)	2Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Mustafa BÜYÜKABACI	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) İcra Komitesi (Üye) (Sona Erdi.)		YOK	YOK

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6

106 60 Ümraniye / İSTANBUL

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

E-posta: Bilgi@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.

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

Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793870

Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

YOYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazoğlu Mh. Kemerköy Cd. No: 7E

Beşiktaş / İstanbul / T.C. Tel: 0212 351 05 99

Fax: 0212 351 05 99

Meris No: 0649 003 2016 0034

Büyük Mükellefler V.D. 644 003 9804

Azhar Aziz DOGAR	Üye	-	1 Yıl/ 1 Yıl	YOK	YOK
Malek Khodr TEMSAH	Üye/Genel Müdür Vekili	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Bilgi Teknolojileri Yönetişim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	Genel Müdür Vekilliği görevinden ötürü Yönetim Kurulu doğal üyesidir.	YOK	YOK

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

Yönetim Kurulu Üyeleri

Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği Tarih	GK/YK	Görev Süresi
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020		3 yıl
Tülay ŞALVA	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020		3 yıl
Zeynep MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020		3 yıl
Muzaffer ÇÖLMEK	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021		2 yıl
Cihat KESKİN	Bağımsız Üye	26.03.2020		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 Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
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
31.12.2020	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

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

15 Nisan 2022

Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
--------------	--------------------------	-------	--	--------------	-------

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

İzmir / Konak / Büyükdere Cad. No: 6

34398 / Beşiktaş / İstanbul

Tel: 0212 331 05 99 Faks: (0212) 331 16 03

Büyük Mükemmeller V.D. 649 003 160

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

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

İzmir / Konak / Büyükdere Cad. No: 6

Merkez Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Alibeyköy Mh. Karamürşel Cd. Vardarlar Apt. No: 70

Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye

Tel: 0212 331 05 99 Faks: 0212 331 00 03

Büyük Mükemmeller V.D. 649 003 160

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*
31.12.2020	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

***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" m muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 150.000.000,00 TL nominal değerli, fazla talep gelmesi durumunda 225.000.000,00 TL nominal değere kadar artırılabilir ve 91 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 kullanımı 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 : % 15,50 - % 18,50 arasında bir oran verilecektir. Yıllık Nominal Getiri Oranı; piyasa şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı istatistikleri, vb.) değerlendirilerek Oyak

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. No: 6
34756 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 056 01 01 Faks: (0216) 068 16 03
E-posta: albaraka@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alemdağ Vergi Dairesi: 135 028 2416
E-posta: bvk@bereket.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerköy Cad. Vahdettin Paşa Binası Kat: 5
Büyükdere - Beşiktaş - İstanbul / Türkiye
Tic. Sicil No: 27220 / Şirket No: 06490 / 27.02.2003
Fax: 0212 351 89 99 / Mersis No: 0649003740000000034
E-posta: oys@oyak.com.tr

15 Nisan 2022

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 91 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:**

91 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 91 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	13.05.2022
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	12.08.2022

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

e) 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.

Halka arz edilecek kira sertifikalarının yıllık getiri oranı:

%15,50 - %18,50 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

İhraç yapılacak olan kira sertifikalarına ilişkin ilave fon kullanıcısından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ilave fon kullanıcısının kira sertifikasına dayanak oluşturan varlıklar ve hakları paraya çevirerek yatırımcılara aktarma yükümlülüğü herhangi bir kurum kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ilave fon kullanıcısının ve fon kullanıcısının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Aynur Büyükdüz Çeş. No: 8

34700 Üsküdar/İSTANBUL

Tel: (0216) 516 01 01 Faks: (0216) 006 10 03

Ünvan: Albaraka Türk V.G. 047 007 8702



BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Aynur Büyükdüz Çeş. No: 8

Ünvan: İSTANBUL-İST. Ticaret Sicil No: 793670

Yatırım Menkul Değerleri A.Ş. Sicil No: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avusturğa Mh. Kemal Atatürk Cd. Vardarlar 1. Kat Kat: 7B

Başk. Apt. No: 26 Kat: 7B Kat: 7B Kat: 7B Kat: 7B

Genel Müdürlük: 05 99 99 99 99 99 99 99 99 99 99 99 99 99 99 99

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

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

Fon kullanıcı kira sertifikası yoluyla toplamış olduğu fonları değerlendirirken üstlendiği risklerden ötürü beklenen 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 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 olacaktır.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34756 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0216) 656 01 91 Faks: (0216) 656 16 03
Büyükdere Mahallesi V.D. No: 1702

BEREKET VARLIK KURULUŞU
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ünvanı: ST. Ticaret Sicil No: 793670
Açılış Yılı: 1997 Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com.tr



5 Nisan 2022

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 78
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 333 99 00
Faks: (0212) 333 99 00
E-posta: info@oyak.com.tr
Mükellef No: 13 603 9604

yapılmasına bağlı olacağından, ihraççı doğrudan fon kullanıcısının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

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

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

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

Albaraka Türk sermaye piyasaları enstrümanlarını kullanarak kaynak çeşitliliğini artırmak ve vade yapısını uzatmayı hedeflemektedir. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. kira sertifikası ihracından sağlanacak bu kaynağı, beklenen yıllık gelir oranını elde etmek amacı ile VKŞ' ye vekâleten katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda müşterilerine sağlayacağı Finansman Desteği işlemlerinde kullanacaktır.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. bu murabaha işlemlerinden elde edeceği kâr payından kira sertifikasında belirlenen kısmını dönemsel olarak yatırımcılara ödenmek üzere VKŞ' ye transfer edecek, VKŞ de yatırımcılara kâr paylarını ödeyecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arz edilecek olan kira sertifikaları 150.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 225.000.000 TL' ye kadar artırılabilir. 11.05.2022 ve 12.05.2022 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) 3190200 Faks. (0212) 3510599

ve tüm şubelerine (Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. şubelerinin adreslerine www.oyakyatirim.com.tr internet sitelerinden ulaşılabilir.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin tüm şubelerine ve internet bankacılığından talepte bulunmak için başvurabilirler. (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. şubelerinin adreslerine 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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

834750 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 866 01 01 Faks: (0216) 866 18 03

Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670

Almadağ Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

Blok Apt. No:7C / 7D Sarıyer-İST. Tel: (0212) 319 0200

Fax: (0212) 351 05 99 Mersis No: 0849 0001 500034

Büyük Mükellefler V.D. 049 003 1004

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

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

Kira Sertifikalarının ihracında 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 Kuruluş 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.

5 Nisan 2022

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Alihan Rüyükaniz Cad. No: 6
34758 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 660 01 01 Faks: (0216) 886 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 0216 886 702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Alihan Rüyükaniz Cad. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alemdağ Vergi Dairesi: 185 028 2418
www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Mh. Kemerburgaz Cd. Yeditepe Park Sit. 78
Kat: 4. Kat No: 76/78 Katmer-İST. Tel: 0212 619 7000
Fax: 0212 619 05 99 Mesus No: 0649 0034 0240 0034
Büyük Mükellefler V.D. 0212 003 5244