

## Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

### Özetir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 24/09/2021 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 20.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 150.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 225.000.000 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 kullanıcılarından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraççının kira sertifikasına dayanak oluşturan varlıklar ve hakları paraya çevirerek yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek kira sertifikalarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

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

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 19/04/2021 tarihinde sermaye piyasası aracı notu ....../....../2021 ve izahname güncellemesi ..../..../2021 tarihinde ortaklığımız Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin [www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com), fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) ve halka arzda satışa aracılık edecek Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.oyakyatirim.com.tr](http://www.oyakyatirim.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.gov.tr](http://kap.gov.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.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 2  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 2703670  
Alemdağ Mergi Dairesi: 165 028 2416  
[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazoğlu Mh. Nispetiye Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B  
Blok Apt. No: C Kat: 18 Beşiktaş - İST. Tel: (0212) 2319 12 00  
Fax: 0212 35 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

## İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER.....	4
2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER.....	5
3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	15
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	16
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER.....	18

## KISALTMA VE TANIMLAR

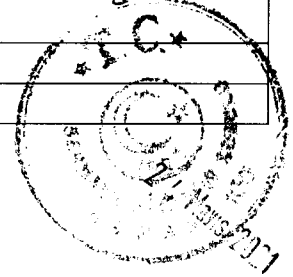
Kısaltmalar	
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ABG	Albaraka Bankacılık Grubu
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
BİST	Borsa İstanbul
BM	Birleşmiş Milletler
Çoğunluk Pay Sahibi	Albaraka Bankacılık Grubu
Danışma Kurulu	Albaraka 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
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6  
34795 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel:(0216) 666 0101 Faks:(0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No:1793670  
Aterdağ Vergi Dairesi:165 0282416  
www.bereketvarlik.com

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazoğlu Mh. Keleşburgazı Cd. Vedistambul Park Sit. 7B  
Blok Apt. No: 1 Kat:18 Şişli-İST. Tel:0212 319 12 00  
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:06103039500400034  
Büyük Mükellefler V.D. 849 003 9604

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.
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 ist konumda görev yapan yöneticiler
VKŞ	Varlık Kiralama Şirketi
YP	Yabancı para



ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel:(0216) 666 01 01 Faks:(0216) 666 16 03  
Tic. Sic. No: 270900 / Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 270900  
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 048 2476  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Madistanbul Park Sit. 76  
Blok: 11 No: 7C Kat: 16 Sarıyer / İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 851 05 99 Mersis No: 0639 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

## 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu özet ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve özet 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>ALBARAKA TÜRK</b> <b>KATILIM BANKASI A.Ş.</b> Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi • 34766 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 81 01 Faks: (0216) 666 81 02 Büyük Mükellefler V.D. 067 000	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<b>Tülay ŞALVA</b> Müdür	<b>Malek K. TEMSAH</b> Genel Müdür Yardımcısı
<b>ÖZETİN TAMAMI</b>	

<b>İhraççı</b> <b>Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi</b> <b>BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.</b> Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793610 Denizdag Vergi Dairesi: 165 024 2415 www.bereketvarlik.com	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<b>Zeynep MEMİŞ</b> Yönetim Kurulu Üyesi	<b>İbrahim ÖZ</b> Yönetim Kurulu Üyesi
<b>ÖZETİN TAMAMI</b>	

<b>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş</b> <b>Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b> <b>17.05.2021</b> <b>ÖYAK YATIRIM</b> <b>MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b> Avazgö Mh. Kemirburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B Oyak A.Ş. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00 Fax: 0212 351 03 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 067 000	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<b>Adem DEMİRALP</b> Müdür	<b>Emirhan ÖZER</b> Genel Müdür Yardımcısı
<b>ÖZETİN TAMAMI</b>	

## 2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

### 2.1.Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı

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

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

Unvan	Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi	Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi
Hukuki Statüsü	Anonim Şirket	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Mevzuat	T.C. Kanunları	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	Türkiye Cumhuriyeti	Türkiye Cumhuriyeti
Merkez ve Fiili Yönetim Merkezi Adresi	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul
İnternet adresi	<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

2020 yılının başından bu yana Çin'de yayılmaya başlayan koronavirüs salgınında vaka sayısı dünya genelinde 150 milyona ulaşmıştır. Salgın etkisiyle karantina uygulayan ülkeler ekonomik açıdan ciddi sıkıntılar yaşamıştır. Haziran ayıyla birlikte faaliyetlerin yavaş yavaş başladığı ekonomilerde, 2021 yılında belli oranlarda büyümeler beklenmektedir. Bu dönemde Küresel, Gelişmekte Olan Ülkeler, ABD, Euro Bölgesi ve Türkiye'de PMI değerlerinin 50 seviyesinin üzerine çıkması toparlanma beklentilerini de arttırmaktadır. Buna mukabil dünya genelinde riskli yatırım aracı olarak görülen borsalaraşılama faaliy tlerinin artışıyla rekorlar kırmış ve önemli yükselişler yaşamıştır. Diğer yandan küresel çapta başlayan aşılama kampanyası ile uygulanan doz sayısı 1 milyarı aşmıştır. Geniş çaplı aşılama ekonomik toparlanmayı destekleyici nitelikte olsa da aşı tedarik sürecine ilişkin aksaklıklar aşılamanın beklenenden yavaş olmasına neden olmaktadır.

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

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

Faizsiz bankacılığın dünyadaki öncülerinden 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 17 ülkede, 12 banka, 2 temsilcilik ofisi 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 ve Endonezya ile Libya'da temsilcilik ofisleri bulunmaktadır. 2020 Aralık sonu itibari ile toplam şube sayısı 697, Aralık 2020 itibari ile Albaraka Bankacılık Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 28.250 ABD Doları, özkaynak büyüklüğü ise 2.222 Milyon ABD Doları olmuştur. Aynı dönemde Grubun net karı 165,9 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

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

Bereket Varlık Kiralama Şirketine A.Ş.' ye ait 31/12/2019 ve 31/12/2020 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

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



BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO		
Varlıklar	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem
	31.12.2019	31.12.2020
Dönen Varlıklar	2.712.618.092	4.242.250.626
Duran varlıklar	30.002.668	2.334
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>2.742.620.760</b>	<b>4.242.252.960</b>

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:8  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel:(0216) 666 01 01 Faks:(0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler v.D. 047 000 6707

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No:6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Alemdağ Vergi Dairesi 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazığa Mh. Kemeburgaz Cd. Kadimhan Park Sit. 7B  
Büyükdenez Mh.7C Kat:13 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00  
Faks:0212 351 05 99/ Mersis No:0649 0039 6040 6034  
Büyük Mükellefler v.D. 047 000 6604

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO		
Kaynaklar	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem
	31.12.2019	31.12.2020
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.712.114.036	4.242.080.259
Uzun Vadeli Yükümlülükler	30.000.000	-
Özkaynaklar	506.724	172.701
<b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>	<b>2.742.620.760</b>	<b>4.242.252.960</b>

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2020
<b>Brüt Kar</b>	-	-
<b>Faaliyet Karı / (Zararı)</b>	133.660	20.483
<b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı/ (Zararı)</b>	133.660	20.483
<b>Cari Dönem Vergi Gideri</b>	-29.446	-4.506
<b>Dönem Karı / (Zararı)</b>	104.214	15.977

İhraççı, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin son finansal tablo tarihinden itibaren finansal durumu 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		
AKTİFLER / Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
	Krediler (Net)	30.637.193
<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>51.475.968</b>	<b>69.520.011</b>

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0212) 666 01 01 Faks: (0212) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 1793670  
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2116  
www.bereketvarlik.com

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazoğlu Mh. Nemetsburgaz Cd. Vardar Park Sit. 7B  
Brokaj No: 7C Kat: 78 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 351 05 99 Meris No: 0649 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	Bağımsız	Bağımsız
	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
Toplanan Fonlar	39.739.200	51.537.369
Sermaye Benzeri Krediler	1.375.164	1.732.562
Özkaynaklar	4.031.266	4.348.936
<b>PASİF TOPLAMI</b>	<b>51.475.968</b>	<b>69.520.011</b>

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KAR VEYA ZARAR  
KONSOLİDE GELİR TABLOSU**

	Bağımsız	Bağımsız
	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Net Kar Payı Geliri/Gideri	846.084	1.737.064
Faaliyet Brüt Karı / (Zararı)	2.094.600	2.882.458
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	110.498	363.496
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Karı/ (Zararı)	96.779	311.106
<b>DÖNEM KARI / (ZARARI)</b>	<b>96.779</b>	<b>311.106</b>

Fon kullanıcısı, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin 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**

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	16.02.2021	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	TrBBB+	Negatif
IIRA	29.06.2020	BB+	A3	BBB-	A3	Negatif

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel:(0216) 666 01 01 Faks:(0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 090 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No:6  
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 798670  
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 24 16  
www.bereketvarlik.com

AYYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazapa Mh.Kemerburgaz Cd. Vestel Park Sit. 7B  
Büyükd. No:7C Kat:18 Şişli-İST. Tel:0212 319 12 00  
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0649 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 000 9604



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

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

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

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

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

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

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

Fon kullanıcısının payları arasında imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Fon kullanıcı Yönetim Kurulu Başkanı Mazin Khairy Shaker MANNA' dır. 'tir. Yönetim Kurulu Başkanı'nın BDDK düzenlemeleri kapsamında icrai görevi bulunmamaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin sayısı, seçimi, görev süresi, görev dağılımı gibi hakimiyeti belirleyici yetki ve sorumluluklar, fon kullanıcısının ana sözleşmesinde yer alan ikinci Bölüm birinci kısımdaki esaslar dahilinde genel kurul tarafından verilmektedir.

Fon kullanıcısının kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, değerlendirmek, iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve bu konularda Yönetim Kuruluna öneriler sunmak amacıyla iki Yönetim Kurulu üyesi ve Yatırımcı İlişkileri Yöneticisinden oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi mevcuttur. Bu komite, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit ederek Yönetim Kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunur. Komite ayrıca Yönetim Kuruluna uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi, bilgilendirilmesi ve ücretlendirilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususlarda politika ve stratejiler belirlenmesi yönünde çalışmalar yapmaktadır.

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir;

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Mazin Khairy Shaker MANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	01.03.2021	2 Yıl
İbrahim Fayeze Humaid ALSHAMSI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Prof. Dr. Kemal	Üye	26.03.2020	3 Yıl

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel:(0216) 666 00 11 Faks:(0216) 666 16 03  
Buyuk Mükellefler Y.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Alerndag Vergi Dairesi: 165 028 216  
www.bereketvarlik.com

OKYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Avazada Mh. Körmerburgaz Cd. Vakıflar Parkı Sth. 7B  
Blok A/1 No:7/C Kat:19 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00  
Fax:0212 311 05 99 Mersis No:0649 0039 6040 0034  
Büyükdenez Caddesi Y.D. 049 003 7604

VAROL			
Mohamed Ali CHATTI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mehmet Ali GÖKCE	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Ghassan Ahmed M. AMODI	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Tawfig Shaker M. MUFTI	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Houssem BEN HAJ AMOR	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Süleyman KALKAN	Başkan Vekili	26.03.2020	3 Yıl
Melikşah UTKU	Üye	19.10.2016 Genel Müdür (Vekaleten) 17.02.2017 Genel Müdür (Asaleten)	Genel Müdürlük Görevinden Ötürü Yönetim Kurulu Doğal Üyesi

\*Söz konusu üyeler, pandemi nedeniyle, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 27. maddesi uyarınca göreve başlamaları için gerekli bulunan yemin edasını henüz gerçekleştirememişlerdir.

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 yıl
Mansur ÇELEPKOLU	Yönetim Kurulu Başkanvekili	26.03.2020	3 yıl
Tülay ŞALVA	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
İbrahim ÖZ	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	3 yıl
Cihat KESKİN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl

İhraççının sermayesi %100 oranında fon kullanıcısı olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş' ye aittir ve bağımsız üye bulundurulması ve fon kullanıcısının İhraççı Bilgi Dokümanı Ek.9a' da yer alan esas sözleşme düzenlemeleri dışında tabii olduğu tedbirler dışında özel bir tedbir bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel:(0216) 666 01 01 Faks:(0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 847 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 794670  
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 029 2416  
www.bereketvarlik.com

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazoğlu Mh. Kemalpaşa Cd. Anadolu Park Sit. 7B  
Brok Ahi No:18 Kat:18 Şişli-İST. Tel:0212 319 12 00  
Fax:0212 319 05 99 Mersis No:0849 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 000 9604

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

## 2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.' nin 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	16.02.2021	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	trBBB+	Negatif
IIRA	29.06.2020	BB+	A3	BBB-	A3	Negatif

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

## 2.13. Garanti hükümleri

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

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

## 2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

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



## 2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir;

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/ İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:6  
34798 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel:(0216) 650 01 01 Faks:(0216) 656 16 03  
Büyük Mülhaleler Y.D. 047 000 8712

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

AYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazoğlu Mh. Kemalburgaz Cd. Vadişehir Park Sit. 7B  
Büyük Apt. No: 72 Kat: 18 Yarıyol: 1. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 319 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0634  
Büyük Mülhaleler Y.D. 649 000 9604

Mazin Khairy Shaker MANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Kredi Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)	2 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 2 Yıl	3.34	0,00000000 247407
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Mustafa BÜYÜKABACI	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Süleyman KALKAN	Başkan Vekili Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Başkan Vekili) (Devam Ediyor) Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Sona erdi.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Mehmet Ali GÖKCE	Bağımsız Üye	Sürdürülebilirlik Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)			

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel:(0216) 666 01 01 Faks:(0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793610  
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereket.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazaga Mh. Nispetiye Caddesi İstanbul Park Sit. 7B  
Brokaj No: 7C Kat: 18 Şişli-İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 319 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034  
Büyükdenez Caddesi No: 10 Kat: 10/10

Mohamed Ali CHATTI	Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Housseem BEN HAJ AMOR	Üye	Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Ghassan Ahmed M. AMODI	Bağımsız Üye	-	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Tawfig Shaker M. MUFTI	Üye	-	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Melikşah UTKU	Üye/Genel Müdür	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) BT Yönetişim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Sona Erdi) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı (Devam Ediyor.)	Genel Müdürlük görevinden ötürü Yönetim Kurulu doğal üyesidir.	YOK	YOK

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 yıl
Mansur ÇELEPKOLU	Yönetim Kurulu Başkanvekili	26.03.2020	3 yıl

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel:(0216)666 01 01 Faks:(0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Seray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793570  
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 628 2 / 16  
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazapa Mh. Kemerburgazı Cd. Yenisaygı Park Sit. 7B  
Blok No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 640 900 9404

Tülay ŞALVA	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
İbrahim ÖZ	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	3 yıl
Cihat KESKİN	Bağımsız Üye	26.03.2020	3 yıl

## 2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

### Bereket Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)

İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2020	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
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

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

Fon Kullanıcısı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
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
31.12.2019	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 Caddesi No:6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel:(0216)666 01 01 Faks:(0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdere Cd.No:6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 298670  
Alemdağ Vakıf Ofisi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

UYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayaz Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Kat: 7B  
Büyükdere No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00  
Fon: 0212 351 05 49 Mesaj No: 0049 0039 6040 0034  
Büyükdere Kat: 7B No: 649 100 7404

### 3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

Ortaklığımız tarafından 150.000.000 TL nominal değerli, fazla talep geçmesi durumunda 225.000.000 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 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 % 16 - % 19** 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 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.



ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel:(0216) 664 01 01 Faks:(0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No:6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 293670  
Alemdağ Yelgi Yolu No: 165/228/2406  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayaazgözü Köyü Kememirgözü Cd. Vadiliye Parkı Sit. 7B  
Blok: 11 No: 7C Kat: 8 Sarıyer/İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 351 05 97 Mersis No: 0849 0039 6040 0634  
Büyük Mükellefler V.D. 049 003 9504

**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	04.06.2021
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	03.09.2021

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

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

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

%16 - %19 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 bulunmamasıyla 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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdüz Caddesi No:6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel:(0216) 666 01 01 Faks:(0216) 666 16 03  
Büyük Akıncılar V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdüz Cd. No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793678  
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Aydoğan Mh. Kemurlu Cd. Yıldıztepe Park Sit. 7B  
Büyükdüz No: 7C Kat: 18 Şişli-İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fak: 0212 351 05 90 Mersis No: 0649 0039 6040 0034  
Büyük Akıncılar V.D. 649 003 9504



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 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 getiriye elde edememe durumu söz konusu olabilecektir. Bu durumda fon kullanıcı kuruluş ikame varlık veya haklar kullanarak oluşacak zararları bertaraf etme yoluna başvurabilir. Ancak yine de bu durum yatırımcıların ihraççı üzerinden alacakları getiri ve anapara ödemelerinin tam ve zamanında yapılmasını olumsuz etkileyebilecek bir durumu ortaya çıkarabilecektir.

Ayrıca Fon Kullanıcısının yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler şöyledir;

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

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

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

-**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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel:(0216) 666 01 01 Faks:(0216) 666 14 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8132

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh.Dr. Adnan Büyükdenez Cd.No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 193670  
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

YOYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayvazlı Mh. Kemeburgaz Cd. Vadihanbel Blok S/17B  
Büyükdenez No:7C Kat:18 Saray Mh. Ümraniye-İST. Tel:0212 319 12 00  
Faks:0212 351 05 99 Telex No:0649 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

### 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 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. 02.06.2021 ve 03.06.2021 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.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdentiz Caddesi No: 6  
34718 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 00 00 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler Y.D. 847 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh/Dr.Ahhan Büyükdentiz Cd.No: 6  
Ümraniye-İST/ Ticaret Sicil No: 293070  
Alemdağ Varlık Dairesi: 100 028 24 16  
www.bereketvarlik.com

ONYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazapa Mh. Yeniburgaz Cd. Yıldıztepe Park Sit. 7B  
Blok Kat: No: C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00  
Fax: 0212 357 05 92 - Mesaj No: 0049 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler Y.D. 649 003 9604

**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 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.**

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel:(0216) 666 01 01 Faks:(0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8385

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6  
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Alemiş Sokakı No:165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sit. 7B  
Blok Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00  
Faks:0212 351 05 99 Mersis No:0649 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

#### 5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Aracı Kuruluşun Ticaret Unvanı	Başka Aracı Kuruluşun 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.



AL BARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel:(0216) 666 01 01 Faks:(0216) 666 14 03  
Tic. Sic. No: 270900 Mükellefler V.D. 047 000 2709

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sarıy Mh.Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No: 9  
Ümitliye İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ayazoğlu Mh. Kemerbergaz Cd. Çarşıbaşı Park Sit. 7B  
Blok Apt# No:7C Kat:18 Sarıyer İST. Tel:0212 319 12 00  
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0649 0039 6040 0034  
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604