

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Özettir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 24/02/2019 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 2.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 350.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 450.000.000 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 özete bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 09/11/2018 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri ve sermaye piyasası aracı notu, 25/02/2019, 18/06/2019, 29/07/2019 tarihlerinde, ortaklığımızın, fon kullanıcısının ve halka arzda satışa aracılık edecek Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.oyakyatirim.com.tr ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin www.bereketvarlik.com ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin www.albaraka.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr)/...../..... tarihlerinde 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 özete 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:5
34768 Ümraniye İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyükdenez V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:5
Ümraniye İSTANBUL
Etiler Mah. V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

24 EKİM 2019
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avaliye Etiler Mah. V.D. No: 5
Levazım Başlıcaziye Mah. V.D. No: 5
Tel: (0212) 309 12 00 Faks: (0212) 309 12 01
Merkezi Tel: 0649 - 309 0040 - 0034
Büyükdenez V.D. No: 59 003 9004
www.oyakyatirim.com.tr

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER..... 4
2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER 5
3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... 14
4. RİSK FAKTÖRLERİ..... 16
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER 17

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 Tebliğı	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliğı
Kira Sertifikası	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliğı kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir

SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
LKO	Likidite Karşılama Oranı
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu
Oyak Yatırım / Aracı Kurum	Halka Arza Aracılık Edecek aracı kuruluş / Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
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 Büyükdemiç Çaddesi No:5
34768 Umranıye / İSTANBUL
Tel:(0212) 666 01 01 Faks:(0212) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Barış Mah. Dr.Adnan Büyükdemiç Çad. No:6
Umranıye, İSTANBUL
Etiler V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

24 Eylül 2019

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdemiç Çaddesi No:5
34768 Umranıye / İSTANBUL
Tel:(0212) 666 01 01 Faks:(0212) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

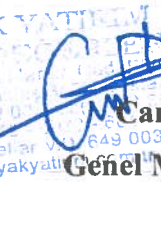
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı
Levent - Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 319 03 39
Tic. Sicil No: 085000 / M. Sicil No: 26040 - 0734
Büyük Mükellefler V.D. 649 005 9604
www.oyakyatirim.ccm.tr

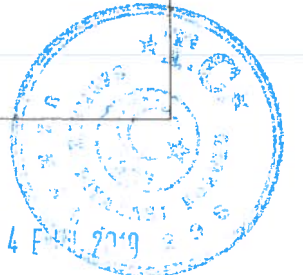
1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

Fon Kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yetkilisi 09/09/2019	Sorumlu Olduğu Kısım:
 ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:3 34768 Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 265 01 01 534 Büyük Müktefler V.D. 017 000 8792 Tülay SALVA Müdür	ÖZETİN TAMAMI
 Malek Khodr TEMSAH Genel Müdür Yardımcısı	

İhraççı Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 09/09/2019	Sorumlu Olduğu Kısım:
 BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş. Sıyın Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:3 34768 Ümraniye / İSTANBUL Alemdag V.D. 165 028 2476 Ticaret Sicil No: 206670 www.bereketvarlik.com Zeynep MEMİŞ Müdür	ÖZETİN TAMAMI
 Mustafa KARAMEHMETOĞLU Yönetim Kurulu Üyesi	

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 09/09/2019	Sorumlu Olduğu Kısım:
 OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akademi, Etiler, Beşiktaş / İstanbul Ticaret Sicil No: 265 01 01 534 Büyük Müktefler V.D. 017 000 8792 Adem DEMİRAL Müdür	ÖZETİN TAMAMI
 Canan ÖZER Genel Müdür Vekili	



2. FON KULLANICISI VE İHRAÇCIYA 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 Büyükdenez Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez 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

2018 yılsonu itibarıyla iyice belirginleşmiş küresel iktisadi faaliyette yavaşlama eğilimi ve artan küresel belirsizliklerin etkisinde 2019 aşağı yönlü risklerin ağır bastığı bir ilk çeyrek geçirdi. İkinci çeyrekle birlikte ise ticaret savaşlarının, Brexit kaynaklı belirsizliklerin ve küresel büyümeye yönelik öncü göstergelerdeki bozulmaların etkisinde dünya merkez bankalarının normalleşme hamlelerini rafa kaldırıp genişleme yönünde para politikası sinyalleri verdiğini gördük. Nitekim FED temmuz ayı toplantısında ilk hamlesini yaptı ve 25 baz puan faiz indirimi yapıldı. Avrupa Merkez Bankası'nda aynı şekilde varlık alımlarına devam edebileceğini belirtti ve durgunluk endişelerini dile getirdi. Bu gelişmelerle küresel piyasalar iyiden iyiye genişleme fiyatlamalarına devam ediyor.

Yılın ilk yarısında enflasyonda görülen ılımlı toparlanma Haziran ayı yıllık enflasyonun %15,70'le hızlı bir düşüş kaydetmiştir. Önümüzdeki dönemde vergi zamları, bazı vergi teşviklerinin süresinin dolması ve bazı temel gıda ve alkollü içeceklere yapılan zamların etkisinde Temmuz ayı enflasyonu %16,65 seviyesine yükselse de güçlü baz etkisiyle tek hanelere doğru bir trend görüleceği tahmin edilmektedir. Türkiye ekonomisi gelişmekte olan ülkeler arasında kredi-GSYH büyümesinde yüksek korelasyona sahip ülkelerden birisidir. Dolayısıyla iç ve dış belirsizliklerin ve dış politika gelişmelerinin neticesinde finansal piyasaların kredi standartlarını gevşetmesinin büyümeye doğrudan etki etmesi beklenmektedir. Özellikle yurtdışı yerleşiklerin hisse senedi ve DİBS piyasalarında iyimser bir görünüm sergilemesi Türkiye'ye giren sıcak paranın pozitif bir seyir seyretmesini sağlamaktadır. Cari

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:5
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel:(0216) 666 01 01 Faks:(0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler No: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
Ümraniye İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 291167
Vergi Sicil No: 165 820 2476
www.bereketvarlik.com

24 EYLÜL 2019
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
Ümraniye İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 291167
Vergi Sicil No: 165 820 2476
www.oyakvarlik.com

açık seviyelerinde turizmin güçlü katkısıyla 2019 ikinci yarısı itibariyle yıllık bazda cari fazla gözlemlenmesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisi genel bir dengelenme sürecinden geçmektedir. Önümüzdeki seçimsiz 4 yılı yapısal reformlar ve belirsizliklerin azaltıldığı iç ve dış politika stratejilerinin yardımıyla dengelenme sürecinin iyi yönetilmesine, piyasaların güveninin kazanılmasına ve bu yolla ülke risk primlerinin kademeli olarak düşmesine sebep olacağı öngörülmektedir.

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 hizmetler 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, 2 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 şubesi ve Endonezya ile Libya'da temsilcilik ofisleri bulunmaktadır. Aralık 2018 itibariyle şube sayısı 697 ve personel sayısı 12.937'dir.

Aralık 2018 itibarı ile Albaraka Bankacılık Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 23,8 milyar ABD doları, özkaynak büyüklüğü ise 2,3 milyar ABD dolarıdır. Aynı dönemde Grubun net kârı 216,7 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 31/12/2017, 31/12/2018 ve 30/06/2019 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 6
34768 Umraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 15 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 600 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 6
Umraniye / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 275 428 2419
Vergi Sicil No: 275 428 2419
Ticaret Sicil No: 275 428 2419
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye, Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 275 428 2419
Vergi Sicil No: 275 428 2419
Ticaret Sicil No: 275 428 2419
www.oyakyatirim.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO			
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2017
Varlıklar			
Dönen Varlıklar	2.361.969.742	3.458.059.584	460.683.751
Duran varlıklar	2.835	8.296	1.320.168.335
TOPLAM VARLIKLAR	2.361.972.577	3.458.067.880	1.780.852.086

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO			
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2017
Kaynaklar			
Kısa vadeli yükümlülükler	2.361.509.023	3.457.665.370	460.265.808
Uzun vadeli yükümlülükler	-	0	1.320.165.000
Özkaynaklar	463.554	402.510	421.278
TOPLAM KAYNAKLAR	2.361.972.577	3.458.067.880	1.780.852.086

BEREKET VARLIK KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ KAR veya ZARAR ve DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU			
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
Brüt kar	-	0	197.500
Faaliyet karı / (zararı)	78.313	-24.062	236.106
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı / (zararı)	78.313	-24.062	236.106
Cari dönem vergi gideri	-17.269	5.294	-5.369
Dönem karı / (zararı)	61.044	-18.768	230.737

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;

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI			
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
AKTİFLER / Bin TL			
KREDİLER VE ALACAKLAR	28.825.268	26.184.989	24.456.382
AKTİF TOPLAMI	43.813.860	42.221.947	36.331.707

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 15 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Baray Mah. Dr.Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Ümraniye İSTANBUL
Nispetiye V.D. 165 028 2400
Ticaret Sicil No: 793570
www.bereketvarlik.com

24 Eylül 2019
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A.Ş. YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İstanbul
Ticaret Sicil No: 271112
E-Posta: Mükellefler@oyakyatirim.com.tr
www.oyakyatirim.com.tr

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI			
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
TOPLANAN FONLAR	33.026.295	28.539.331	25.243.844
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	1.316.303	1.204.297	1.627.163
ÖZKAYNAKLAR	3.510.149	3.551.582	2.645.215
PASİF TOPLAMI	43.813.860	42.221.947	36.331.707

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
GELİRLER/ Bin TL	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	99.654	122.438	305.666	334
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	75.325	257.969	202.486	312.930
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	66.320	212.490	173.235	265.497

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Kredi Derecelendirme Notu (S&P)						
YP	Görünüm	09.05.2019	11.10.2018	17.8.2018	4.5.2018	17.8.2016
Uzun Vadeli YP	Negatif	B	B	B	B+	BB-
Kısa Vadeli YP	Negatif	B	B	B	B	B
Destek TP	Negatif	1	1	1	1	1
Uzun Vadeli TP	Negatif	trBBB+	trBBB+	trBBB+	trA-	trA+
Kısa Vadeli TP	Negatif	trA-2	trA-2	trA-2	trA-2	trA-1

Diğer derecelendirme kuruluşlarına ilişkin tablo ise 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
JCR	07.05.2019	BBB-	Negatif	Yatırım Yapılabilir	AA-(TRK)	Negatif
IIRA	21.11.2018	BB+	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	AA-(tr)	Negatif

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

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

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

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

2.10. Fon kullanıcısının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

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

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

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

Fon kullanıcısının payları arasında imtiyazlı pay bulunmayıp, Albaraka Banking Grup fon kullanıcısının oy haklarının %50'sinden fazlasına tek başına sahip olmak suretiyle yönetim hakimiyetini elinde bulundurmaktadır.

Fon kullanıcı Yönetim Kurulu Başkanı Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK'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
Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	23.03.2017	3 Yıl
Osman Akyüz	Üye	23.03.2017	3 Yıl
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	23.03.2017	3 Yıl
Hamad Abdulla A. EQAB	Üye	23.03.2017	3 Yıl
Fahad Abdullah A. ALRAJHI	Üye	23.03.2017	3 Yıl
Prof. Dr. Kemal Varol	Üye	23.03.2017	3 Yıl
Muhammad Zarrug M. Rajab	Üye	23.03.2017	3 Yıl
Dr. Khalid Abdulla Mohamed ATEEQ	Üye	23.03.2017	3 Yıl
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	23.03.2017	3 Yıl
Melikşah UTKU	Üye	23.03.2017	3 Yıl
Prof. Dr. Mehmet Asutay	Üye	30.06.2018	3 Yıl
Süleyman KALKAN	Üye	30.05.2018	3 Yıl
Wasim Ahmed ABDUL WAHAB	Üye	20.03.2019	3 Yıl

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

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.13a' da yer alan esas sözleşme düzenlemeleri dışında tabi olduğu tedbirler dışında özel bir tedbir bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah Utku	Yönetim Kurulu Başkanı	09.04.2018	3 yıl
Mustafa Karamehmetoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	29.04.2019	3 yıl
İdris Turan İlter	Bağımsız Üye	09.04.2018	3 yıl

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0215) 666 01 01 Faks: (0216) 666 15 03
Büyükdenez Yrd. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
105TANBUL
Tel: (0212) 165 028 2416
E-posta: Bilgi No: 733670
www.bereketvarlik.com.tr

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar, Ebu'l-İbrahim Caddesi No: 1
Kat: 10 - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 279923 / Mersis No: 08030031990001000000
E-posta: Bilgi No: 6940 - 0024
Büyükdenez Yrd. 649 063 9004
www.oyakyatirim.com.tr

2.12. Derecelendirme notu 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	09.05.2019	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	trBBB+	Negatif
JCR	07.05.2019	BBB-	Negatif	Yatırım Yapılabilir	AA-(TRK)	Negatif
IIRA	21.11.2018	BB+	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	AA-(tr)	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/ İhraçıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	Kredi Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 1 Yıl	3.33	0,00000037

Osman AKYÜZ	İkinci Başkan	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (II. Başkan) (Devam Ediyor) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	Denetim Komitesi (Gözlemci) (Devam Ediyor) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 1 Yıl	3.33	0,00000037
Hamad Abdulla Ali ALOQAB	Üye	Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor) Denetim Komitesi (Gözlemci Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 1 Yıl	3.33	0,00000037
Fahad Abdullah A. ALRAJHI	Üye	Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 1 Yıl	3.33	0,00000037
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Muhammad Zarrug M. RAJAB	Bağımsız Üye	Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye ve Gözlemci) (Sona Erdi)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Dr. Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ	Üye	Denetim Komitesi (Gözlemci Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK

Melikşah UTKU	Üye/Genel Müdür	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) 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.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Prof. Dr. Mehmet ASUTAY	Üye	Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Süleyman KALKAN	Üye	Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Wasim Ahmed Abdul Wahab	Üye	-	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah Utku	Yönetim Kurulu Başkanı	09.04.2018	3 yıl
Mustafa Karamehmetoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	29.04.2019	3 yıl
İdris Turan İlter	Bağımsız Üye	09.04.2018	3 yıl

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kurulu hakkında

Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.06.2019	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	Emre Çelik / SMMM	Sınırlı Bağımsız Denetim	Olumlu

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34768 İmraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 309 5 91 61 Faks: (0212) 356 16 03
Büyükdere Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıy Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
Amiraniye İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 282416
Ticaret Sicil No: 282416
www.bereketvarlik.com.tr

MENKUL DEĞERLER
Akademi Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Denetim - Bağımsız Denetim
Tel: (0212) 319 12 00
Maksus No: 0645
Büyükdere Mükellefler V.D. 049 003 8604
www.oyakyatirim.com.tr

		34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye			
31.12.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2017	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
İhraççı: Berekat Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.06.2019	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	Sınırlı Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2017	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 350.000.000 TL nominal değerli, fazla talep gelmesi durumunda 450.000.000 TL nominal değere kadar artırılabilir ve 98 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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Çarşısı No:6
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 271906 / 01 Fabr. (0216) 456 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Ümraniye İSTANBUL
Tic. Sic. No: 271906 / 01 Fabr. (0216) 456 16 03
Ticaret Sicil No: 793870
www.bereketvarlik.com

24 Eylül 2019
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler Mah. Etiler Plaza Kat: 9
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 271906 / 01 Fabr. (0216) 456 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 649 000 8702

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: %13 - %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 98 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:

98 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 98 gün sonra bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Talep toplamının akabinde "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	04.10.2019
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	10.01.2020

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:

%13 - %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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel:(0216) 666 01 01 Faks:(0216) / 56 16 03
Büyükdere Şişli Ofisler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. D. Adnan Büyükdere Cad. No:8
Ümraniye İSTANBUL
Alemdag Y.D. 165 028 2418
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

24 Eylül 2019
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Karaköy Mah. D. Adnan Büyükdere Cad. No:8
Ümraniye İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 26490
Büyükdere Şişli Ofisler V.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

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

Bereket VKŞ tarafından halka arz edilecek kira sertifikalarının, Borsa İstanbul Kotasyon Yönergesi çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.'nin onayını takiben Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren borsa kotuna alınarak Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir. Aynı zamanda borsa ve/veya tezgah üstü piyasalarda Fon kullanıcısının kira sertifikalarını vadesinden önce herhangi bir şekilde geri alım taahhüdü bulunmamakla birlikte, Kira Sertifikası yatırımcıları almış oldukları kira sertifikalarını vadesinden önce satmak istediklerinde o günkü piyasa şartlarında geçerli olan fiyatlamadan işlem yapabileceklerdir. Bu durumda kira sertifikası sahipleri için satın aldıkları fiyattan daha düşük veya daha yüksek bir fiyata satış yapılması durumu ve dolayısıyla zarar veya kar ihtimali ortaya çıkabilecektir.

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesinden sorumludur. İhraççı kuruluş (Bereket VKŞ), kira sertifikası ihracı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka Türka 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;

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 5
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 15 03
Büyük Mükellefler Y.B. 047 CUD 8762

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 5
Ümraniye İSTANBUL
Tic. Sic. No: 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

24 EYLÜL 2019
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler Mah. Katilim Plaza Kat: 9
Ticaret Sicil No: 271319
Ticaret Sicil No: 06 649 003 9004
Ticaret Sicil No: 06 649 003 9004
www.oyakyatirim.com.tr

-**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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
4763 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 566 01 01 Faks: (0212) 56 16 03
E-Posta: info@albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Ümraniye İSTANBUL
Aldatag V.D. 165 828 2918
Ticaret Sicil No: 793870
www.bereketvarlik.com

24 Eylül 2019
ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atilla F. Ebuğra
Etiler - Beşiktaş
Kat: 12 / 31112
Etiler No:08
Süyükh Mükellef No: 6040 - 0034
Ticaret Sicil No: 2749 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

işlemlerinden elde edeceği kâr payından kira sertifikasında belirlenen kısmını dönemsel olarak yatırımcılara ödemek üzere VKŞ' ye transfer edecek, VKŞ de yatırımcılara kâr paylarını ödeyecektir.

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

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arz edilecek olan kira sertifikaları 350.000.000TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 450.000.000 TL'ye kadar artırılabilir. 01-02-03/10/2019 tarihlerinde 3 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.
Ebulula Cad F-2 C Blok 34335 Akatlar Beşiktaş/İstanbul
Tel. (0212) 3191200 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 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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel:(0212) 666 10 01 Faks:(0212) 656 16 03
Büyükdenez V.D. 047 000 8202

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr.Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Ümraniye / İSTANBUL
Alemdag V.D. 165 028 2416
Etiler Mah. Çarşı No: 793670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Araçlar / Etiler Mah. Çarşı No: 6
No: 319 12 000 / Ümraniye / İstanbul
Tel: (0212) 319 12 000 / Faks: (0212) 351 05 99
Etiler Mah. Çarşı No: 649 003 9004
Büyükdenez V.D. 047 000 8202
www.oyakyatirim.com.tr

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.

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 alınmayacaktır	Oyak Yatırım, halka arza ilişkin EFT işlemlerinden ücret alınmayacaktır.	Yatırımcılardan MKK Hesap Açma Ücreti alınacaktır, Oyak Yatırım nezdinde hesabı varsa alınmayacaktır. Hesaplardan aylık 2,50 TL hesap işletim ücreti, aylık 2 TL SMS gönderim ücreti alınacaktır. Damga Vergisi ve Diğer Masraflar alınmayacaktır.

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez 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 KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:8
Ümraniye İSTANBUL
Tic. Sicil No: 165 028 2418
Vicaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

24 Eylül 2019
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER
A.Ş.
Tic. Sicil No: 270 000 0000
Vicaret Sicil No: 0649
Mükellefler V.D. 049 003 8604
www.oyakyatirim.com.tr