

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Özetir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 08/11/2018 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 2.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 300.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özetir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 400.000.000 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 özetini içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu, 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)/...../2018 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 özetin 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:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel:(0215) 766 01 01 Faks:(0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler Y.D. 047 000 8709

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

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
09 Kasım 2018
D. Kumru

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER..... 3
2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER 4
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 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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
6706 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0215) 665 01 01 Faks: (0215) 666 16 03
Büyük Mhelleli Y.D. 047 099 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
Ümraniye İSTANBUL
Tel: (0215) 665 01 01 Faks: (0215) 666 16 03
Ticaret Sicil No: 793679
www.bereketvarlik.com


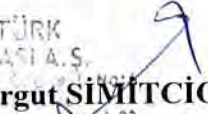
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Nispetiye Mah. Akmerkez 3. Kat: 34398 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sicil No: 27310
Mersis No: 08070032731000000000000000
www.oys.com.tr

KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
LKO	Likidite Karşılama Oranı
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu
OYAK	Halka Arza Aracılık Edecek aracı kuruluş / OYAK Menkul Değerler A.Ş.
Portföy Varlıkları	Kira Sertifikası İhracına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar
Kanun	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

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 05/11/2018	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Tülay SALVA Müdür  Turgut SİMİTÇİOĞLU Genel Müdür Yrd.	ÖZETİN TAMAMI

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Tel: (0212) 280 16 03
Büyükdenez Me. San. Böl. 340 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Nispetiye İSTANBUL
Büyükdenez M.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 293670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
09 Kasım 2018
www.oakyatirim.com

İhraççı Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 05/11/2018	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Serhan YILDIRIM Yetkili	ÖZETİN TAMAMI
BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş. Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye İSTANBUL Alemdağ V.D. 165 028 2418 Ticaret Sicil No: 793670 www.bereketvarlik.com	
Sabitin BAĞCI Yönetim Kurulu Üyesi	

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 05/11/2018	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Deniz KUMCUOĞLU Grup Müdürü	ÖZETİN TAMAMI
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Etiler, Ebufula Mardin Cad. No: 2 C Blok Levent - Beşiktaş 34395 İstanbul Tel: (0212) 319 12 00 Fax: (0212) 331 07 99 M. No: 0849 0849 0849 0849 E-posta: ikellefi@oyak.com.tr www.oyakyatirim.com.tr	
Mansur ÇELEPKOLU Genel Müdür	

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:6
34768 Ümraniye İSTANBUL
Tel: (0216) 666 05 51 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük M. Keleşli V.D. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6
Ümraniye İSTANBUL
Alemdağ V.D. 165 028 2418
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler, Ebufula Mardin Cad. No: 2 C Blok
Levent - Beşiktaş 34395 İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 Fax: (0212) 331 07 99
M. No: 0849 0849 0849 0849
E-posta: ikellefi@oyak.com.tr
www.oyakyatirim.com.tr

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

2.3. Fon kullanıcılarını ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli eğilimler

Çin ve ABD arasında ticarete yönelik korumacı engeller konusunda karşılıklı misilleme hamleleriyle büyüyen gerilim, piyasalarda risk iştahının azalmasına sebep olmuştur. ABD ve Çin kaynaklı "ticaret savaşı" endişelerinin küresel büyümeyi olumsuz yönde etkileyeceği değerlendirilirken bu durumun gelişmekte olan ülkelerin ihracat performansını da sınırlayacağı öngörülmektedir.

Yurt içinde ise 2018 yılının birinci çeyreğinde Gayri Safi Yurtiçi Hasıla büyümesi yüzde 7,4 oranında gerçekleşmiştir. Bu dönemde temel alt sektörlerin tümünde katma değer artışı kaydedilmiştir. TÜİK verilerine göre, ilk çeyrekte katma değer sanayide yüzde 8,8, hizmetler sektöründe (inşaat dahil) yüzde 7,2 oranında artış kaydetmiştir. Katma değer tarım sektöründe yüzde 4,6 (katkısı 0,1 puan), inşaat sektöründe yüzde 6,9 (katkısı 0,5 puan) ve ticaret, ulaştırma ve konaklama sektöründe ise yüzde 10 (katkısı 2,3 puan) olarak gerçekleşmiştir.

Mali kesimde 2018 yılı Haziran ayı itibarıyla bir önceki yılın aynı ayına göre kredilerin artış oranı yüzde 21,7 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt kırılımında ise ticari kredilerin aynı dönemde yüzde 24,3, tüketici kredilerinin ise yüzde 13,9 oranında artış gösterdiği görülmektedir. Ticari krediler sınıfında en önemli artış yüzde 40,9 ile esnaf kredilerinde gerçekleşmiş olup firma kredileri yüzde 23,7, kurumsal kredi kartları ise yüzde 36,3 oranında artmıştır. Tüketici kredileri sınıfında ise en önemli artış yüzde 17,5 ile ihtiyaç kredilerinde ortaya çıkmıştır. Bununla birlikte 2018 yılı Haziran ayı itibarıyla bir önceki yılın aynı ayına göre tüketici kredilerinin toplam krediler içindeki payı azalmıştır.

TCMB tarafından sıkı para politikasına ilişkin 2017 yılı başından itibaren atılan adımların 2018 yılında da devam etmesi neticesinde 2018 yılı Ağustos ayı itibarıyla TCMB AOFM'nin yüzde 24,00 seviyesine yükseldiği görülmektedir. AOFM'deki artışa bağlı olarak 2018 yılının geri kalanında da konut kredileri hariç olmak üzere kredi faiz oranlarında ve mevduat faiz oranlarında artış izlenmektedir.

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

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

Faizsiz bankacılığın dünyadaki öncülerinden Albaraka Bankacılık Grubu (ABG) katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. ABG'nin temel stratejik hedefi müşterek bir kurumsal değerler sistemi yaratarak "tek misyon, tek vizyon, tek kimlik" ile hizmet vermektir. Geniş bir coğrafyada iştirak ve temsilcilikleri bulunan ABG, 3 kıtada 16 ülkede, 12 banka, 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. Haziran 2018 itibarıyla şube sayısı 672 ve personel sayısı 12.795'tir.

Haziran 2018 itibarı ile Albaraka Bankacılık Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 24,6 milyar ABD doları, özkaynak büyüklüğü ise 2,3 milyar ABD dolarıdır. Aynı dönemde Grubun

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
34768 Ümraniye/İSTANBUL
Tel: (0215) 505 01 01 Faks: (0215) 505 16 03
Büyük Mükellefler İçin: 047 030 8702

BEREKET MARLİK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Ümraniye-İSTANBUL
Alemoğdu V.D.:165 028 2416
Tic. Sicil No: 793670
www.bereketmarlik.com

OYAK YATIRIM
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
34768 Ümraniye/İSTANBUL
Tel: (0215) 505 01 01 Faks: (0215) 505 16 03
Büyük Mükellefler İçin: 047 030 8702
www.oakyatirim.com.tr

toplam faaliyet kârı 511,9 milyon ABD doları, net kârı ise 121,8 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 31/12/2016, 31/12/2017 ve 30/06/2018 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO			
	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
Varlıklar			
Dönen Varlıklar	2.800.611.527	460.683.751	178.263.885
Duran varlıklar	3.168	1.320.168.335	1.231.724.501
TOPLAM VARLIKLAR	2.800.614.695	1.780.852.086	1.409.988.386

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO			
	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
Kaynaklar			
Kısa vadeli yükümlülükler	2.800.123.851	460.265.808	178.077.845
Uzun vadeli yükümlülükler	0	1.320.165.000	1.231.720.000
Özkaynaklar	490.844	421.278	190.541
TOPLAM KAYNAKLAR	2.800.614.695	1.780.852.086	1.409.988.386

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34748 Ümraniye İSTANBUL
Tel: (0212) 505 01 01 Faks: (0212) 666 76 03
Büyük Mükellefler: 440 047 000 P

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Akdoğan Büyükdere Cad. No:6
Ümraniye İSTANBUL
Alemdag V.D: 165.028.2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
KURULUŞU
Etiler Mah. Çiğdem Caddesi No: 12 Beşiktaş
İSTANBUL
Tic. Sicil No: 27499
Tic. Sicil No: 27499
Tic. Sicil No: 27499
www.oysy.com.tr

09 Haziran 2018

BEREKET VARLIK KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ KAR veya ZARAR ve DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
KONSOLİDE GELİR TABLOSU			
	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
Brüt kar	0	197.500	0
Faaliyet karı / (zararı)	89.188	236.106	-65.125
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı / (zararı)	89.188	236.106	-65.125
Cari dönem vergi gideri	-19.622	-5.369	0
Dönem karı / (zararı)	69.566	230.737	-65.125

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		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
AKTİFLER / Bin TL		
KREDİLER VE ALACAKLAR	24.456.382	21.843.075
AKTİF TOPLAMI	36.331.707	32.799.853

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL		
TOPLANAN FONLAR	25.243.844	23.150.848
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	1.627.163	1.510.937
ÖZKAYNAKLAR	2.645.215	2.273.171
PASİF TOPLAMI	36.331.707	32.799.853

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden geçmiş 31 Aralık 2016
GELİRLER/ Bin TL		
TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	334	45.139
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	312.930	263.366
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	265.497	219.607

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
476 Umranیه / İSTANBUL
Tel: 0212 565 01 01 Faks: 0216 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Dr. Mehmet Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
Umranیه İSTANBUL
Alemşah V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

Dr. Mehmet Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
Umranیه İSTANBUL
Alemşah V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

GİDERLER / Bin TL	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2018
TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	122.438
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	257.969
DÖNEM NET KARI/ZARARI	212.490

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

Fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin kredi derecelendirme notları Standard & Poor's Financial Services LLC. tarafından yayınlanmaktadır. Kredi derecelendirmesi ile ilgili tablo aşağıdadır. 11.10.2018 tarihi itibarıyla fon kullanıcısının ödeme gücünü olumsuz etkileyen bir gelişme olmadığı aşağıdaki tabloda görülmektedir.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Kredi Derecelendirme Notu (S&P)					
YP	Görünüm	11.10.2018	17.8.2018	4.5.2018	17.8.2016
Uzun Vadeli YP	Durağan	B	B	B+	BB-
Kısa Vadeli YP	Durağan	B	B	B	B
Destek	Durağan	1	1	1	1
TP					
Uzun Vadeli TP	Durağan	trBBB+	trBBB+	trA-	trA+
Kısa Vadeli TP	Durağan	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	14.08.2018	BBB-	Negatif	Yatırım Yapılabilir	AA(TRK)	Durağan
IIRA	30.08.2017	BB+	Durağan	Yatırım Yapılabilir Değil	AA-(tr)	Durağan

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:6
34738 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 26 01 01 50102116 Şah. Sic. No: 16 03
Büyük Mükellefler No: 047 030 8702

SEKİT KARLIK KIRALAMA A.Ş.
Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:8
Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.borckirali.com

09 Kasım 2018

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 kullanıcının 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	2005	13 yıl
Osman Akyüz	Üye	1996	22 yıl

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Ahen Bilikdeniz Caddesi No:6
34766 Ümraniye İSTANBUL
Tel: (0212) 266 01 01 Faks: (0216) 066 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mah. Dr. Ahen Bilikdeniz Cad. No:6
Ümraniye İSTANBUL
Alemdag V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2018
D. Kurumcu
A. Kurumcu

İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	2005	13 yıl
Hamad Abdulla A. EQAB	Üye	2008	10 yıl
Fahad Abdulla A. ALRAJHI	Üye	2008	10 yıl
Prof. Dr. Kemal Varol	Üye	2013	5 yıl
Muhammad Zarrug M. Rajab	Üye	2015	3 yıl
Dr. Khalid Abdulla Mohamed ATEEQ	Üye	2017	2 yıl
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	2017	2 yıl
Melikşah UTKU	Üye	2017	2 yıl
Prof. Dr. Mehmet Asutay	Üye	2018	1 yıl
Süleyman KALKAN	Üye	2018	1 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
Sadrettin Bağcı	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2018	3 yıl
İdris Turan İlter	Bağımsız Üye	09.04.2018	3 yıl

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

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

Diğer derecelendirme kuruluşlarına ilişkin tablo ise aşağıdadır;

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:5
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 905 01 01 Faks: (0216) 866 16 03
Büyük Mükellefler Tel: 047 030 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:5
Ümraniye İSTANBUL
Alemdag V.D: 165 028 2418
Ticaret Sicil No: 793070
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler Mah. Katilim Caddesi No: 1
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 349 99 00 Faks: (0212) 349 99 01
www.oyakyatirim.com.tr

09 Kasım 2018

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	14.08.2018	BBB-	Negatif	Yatırım Yapılabilir	AA(TRK)	Durağan
IIRA	30.08.2017	BB+	Durağan	Yatırım Yapılabilir Değil	AA-(tr)	Durağan

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 7.1 ve 7.2 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 7.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALE K	Yönetim Kurulu Başkanı	Kredi Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 2 Yıl	3.33	0,00000037

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
34766 Ümraniye - İSTANBUL
Tel: (0212) 266 11 11 Faks: (0216) 646 16 03
Büyük Mükellefler Y.D. 047 000 8707

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıy Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Ümraniye İSTANBUL
Avalmadag V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Ümraniye İSTANBUL
Avalmadag V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.ojakyatirim.com

09 Kasım 2018

Osman AKYÜZ	İkinci Başkan	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (İl. Başkan) (Devam Ediyor) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi)	3 Yıl / 2 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 / 2 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 / 2 Yıl	3.33	0,00000037
Fahad Abdullah A. ALRAJHI	Üye	Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 2 Yıl	3.33	0,00000037
Prof. Dr. Kemal VAROL	Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 2 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 / 2 Yıl	YOK	YOK
Dr. Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ	Üye	Denetim Komitesi (Gözlemci Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34748 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 500 01 01 Faks: (0216) 666 76 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 67

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sicil No: 293670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Tic. Sicil No: 27090
www.oyakyatirim.com.tr

Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 2 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 / 2 Yıl	YOK	YOK
Prof. Dr. Mehmet ASUTAY	Üye	Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / TTK 363 Uyarınca Üyeliğinin Onaylanması Halinde 2 Yıl	YOK	YOK
Süleyman KALKAN	Üye	Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / TTK 363 Uyarınca Üyeliğinin Onaylanması Halinde 2 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
Sadrettin Bağcı	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2018	3 yıl
İdris Turan İlter	Bağımsız Üye	09.04.2018	3 yıl

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
Sarıyer / Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 566 01 11 Faks: (0212) 566 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8707

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Sarıyer / Beşiktaş / İSTANBUL
Alibeydagı V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

09 KİREK...
www.kirik.com.tr

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.6.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Sınırlı 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
31.12.2016	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: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.6.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Sınırlı 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
31.12.2016	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 300.000.000 TL nominal değerli, fazla talep gelmesi durumunda 400.000.000 TL nominal değere kadar artırılabilir ve 107 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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
Oran Üsküdar/İSTANBUL
Tel: (0216) 288 01 00 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler Y.D. 047 000 8707

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Cennet Büyükdenez Cad. No:6
Oran Üsküdar/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com
14

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
D. KUMRUCU
09/11/2018

3.3. Halka arz edilecek kira sertifikaları üzerinde, kira sertifikasının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya kira sertifikasını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Halka arz edilecek kira sertifikası üzerinde, kira sertifikasının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya kira sertifikasını alanların haklarını kullanmasına engel olacak herhangi bir kayıt yoktur.

3.4. İhraç edilecek kira sertifikalarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:

Kira Sertifikası kapsamında, yatırımcıların sahip olduğu hakların dayanağı Sermaye Piyasası Aracı Notu ve ekindeki sözleşmeler çerçevesinde Bereket VKŞ'ye devredilen Varlık Portföyü ve/veya Alım Satım Sözleşmesi'nden kaynaklanmaktadır.

Bereket VKŞ tarafından ihraç edilecek kira sertifikalarının getirisi Periyodik Ödeme tarihlerinde, ihraç bedelinin itfası ise Kira Sertifikası vadesi sonunda, son getiri ödemesi ile birlikte bir defada ödenecektir.

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

3.5. Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

a) Getiri oranı: %24 ile %27 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.

b) Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı: Kira sertifikaları 107 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:

107 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 107 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	21.11.2018
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	08.03.2019

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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
34798 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 250303 / Mers: 08102010110001000001
Büyük Mükellefler V.B. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Ümraniye İSTANBUL
Alındag V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyükdenez Caddesi No: 6
Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 250303 / Mers: 08102010110001000001
www.oyakyatirim.com.tr

e) Halka arz edilecek kira sertifikalarının yıllık getiri oranı:

%24 ile %27 arasında bir oran verilecektir. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı iştahı, vb) değerlendirilerek Oyak Yatırım tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 iş günü önce kesinleştirilerek KAP ta ilan edilecektir.

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

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

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesinden sorumludur. İhraççı kuruluş (Bereket VKŞ), kira sertifikası ihracı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka 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 getiriyi elde edememe durumu söz konusu olabilecektir. Bu durumda fon kullanıcı kuruluş ikame varlık veya haklar kullanarak oluşacak zararları bertaraf etme

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
Uyranıye / İSTANBUL
Tel: (0 312) 965 1011 Faks: (0 312) 966 16 03
Büyük Mühürler V. 047 099 8792

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıy Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Uyranıye İSTANBUL
Alemdag V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

www.gyky.com.tr

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

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 ihraçı 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 ihraçta 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
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
34398 Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: 0212 351 55 00 / 01 Faks: (0212) 351 16 03
Büyük Mükellefler Y.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
34398 Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: 0212 241 16 03 / 01 Faks: (0212) 241 16 03
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
34398 Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: 0212 241 16 03 / 01 Faks: (0212) 241 16 03
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

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 300.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 400.000.000 TL'ye kadar artırılabilir. 15-16-19/11/2018 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 bankacılığında 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 Madde 5.1.3.2'de belirtilen Başvuru Yerlerine talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurarak talepte bulunabilirler.

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar işbu sermaye piyasası aracı notunun 5.1.3.2. maddesinde belirtilen yatırım kuruluşunun merkez ve şubelerine talepte bulunmak için başvurarak talep

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34066 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 408 11 01 / (0212) 316 16 03
Büyük Mükellefler B.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Bönalı Büyükdere Caddesi No:6
Umurluğa / İSTANBUL
Mecidiyeköy V.D. 465 028-2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ebulula Cad. F-2 C Blok 34335 Akatlar Beşiktaş/İstanbul
www.oyakyatirim.com.tr

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

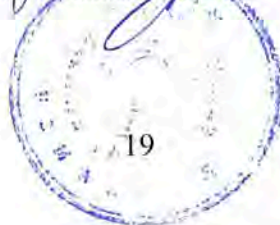
Tabloda yer alan ücret tarifeleri dışında yatırımcılar tarafından ödenecek herhangi bir ücret bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
Mecidiyeköy/Beşiktaş/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 27112/16/5661603
Büyük Mükellefler (V.D. 64) : 30 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad/No:6
Ünvanlıye-İSTANBUL
Mevdağ V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793679
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyükdenez Caddesi No:6
Mecidiyeköy/Beşiktaş/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 27112/16/5661603
Büyük Mükellefler (V.D. 64) : 30 8702
www.oyakyatirim.com.tr



09 Kasım 2018