

# Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

## Özettir

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

Ortaklığımızın toplam 10.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 200.000.000 TL TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 300.000.000 TL 'ye kadar artırılabilir.

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

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

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 20/09/2019 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri 11/11/2019, 03/01/2020, 19/02/2020, 20/04/2020 ve ..../..../2020 tarihlerinde, sermaye piyasası aracı notu ise ..../..../2020 tarihinde; ortaklığımız Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin [www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com), fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) ve halka arzda satışa aracılık edecek Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.oyakyatirim.com.tr](http://www.oyakyatirim.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu(KAP)'nda ([kap.gov.tr](http://kap.gov.tr)) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

İzahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; ihraççı, ihraçta aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özeti yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34768 Ömeraniye KATILIM BANKASI

Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Saray M. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ömeraniye-Şişli, Ticaret Sicil No: 793670  
Alemiş Vergi Dairesi: 165 028 2416  
[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Etiler Mah. Katilim Bankası A.Ş. Kat: 3  
No: 34768 Ömeraniye KATILIM BANKASI  
Tic. Sicil No: 270900  
Tic. Sicil No: 270900  
Tic. Sicil No: 270900  
Tic. Sicil No: 270900

## İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER..... 4
2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER ..... 5
3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... 13
4. RİSK FAKTÖRLERİ..... 15
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER ..... 16

## KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ABG	Albaraka Bankacılık Grubu
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
BİST	Borsa İstanbul
BM	Birleşmiş Milletler
Çoğunluk Pay Sahibi	Albaraka Bankacılık Grubu
Danışma Kurulu	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Danışma Kurulu
ECB	Avrupa Merkez Bankası
Finansal Kiralama Kanunu	6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu
FED	ABD Merkez Bankası
GE	Gelişmiş Ekonomiler
GOE	Gelişmekte Olan Ekonomiler
Hak	Her bir ihraca konu varlıklar dışındaki her türlü hak
Hazine VKŞ	T.C.Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ilkeleri
Kaynak Kuruluş/ Fon Kullanıcı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
KGF	Kredi Garanti Fonu
Kira Sertifikaları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği
Kira Sertifikası	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cd.No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye - İTİ 2. Etage / İstanbul - 34768

Alemdağ Vergi Dairesi / M.G. 028 2416

www.bereketvarlik.com

OTAK YATIRIM

OTAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Etiler Mah. Katilim Caddesi No: 12

No: 0649 - 0649 0140 - 0649

0649 0140 - 0649 0140

www.otakyatirim.com.tr

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 Büyükdeniz 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 KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No: 6

Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 2798670

Alınan Vergi Dakika: 444 028 2416

www.bereketvarlik.com

### OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Atatürk Ebulula Kârdin Cad. No: 10


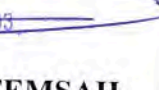
Beşiktaş / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 2798670


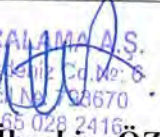
Tel: (0212) 343 35 35 Faks: (0212) 343 35 35

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

## 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

<b>Fon Kullanıcısı</b> <b>Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yetkilisi</b> 01.06.2020 ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 18 05 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>Tülay ŞALVA</b> Müdür	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>
 <b>Malek Khodr TEMSAH</b> Genel Müdür Yardımcısı	

<b>İhraççı</b> <b>Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi</b> 01.06.2020	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>Zeynep MEMİŞ</b> Yönetim Kurulu Üyesi	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>
 <b>İbrahim ÖZ</b> Yönetim Kurulu Üyesi	

<b>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş</b> <b>Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b> 01.06.2020	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>Deniz KUMCUOĞLU</b> Grup Müdürü	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>
 <b>Canan ÖZER</b> Genel Müdür Yardımcısı	

## 2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

### 2.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı

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

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

Unvan	Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi	Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi
Hukuki Statüsü	Anonim Şirket	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Mevzuat	T.C. Kanunları	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	Türkiye Cumhuriyeti	Türkiye Cumhuriyeti
Merkez ve Fiili Yönetim Merkezi Adresi	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul
İnternet adresi	<a href="http://www.albaraka.com.tr">www.albaraka.com.tr</a>	<a href="http://www.bereketvarlik.com">www.bereketvarlik.com</a>
Telefon / Faks Numaraları	0216 666 05 51 / 0216 666 16 26	0216 666 05 88 / 0216 666 16 26

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

### 2.3. Fon kullanıcısını ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli eğilimler

2020 yılının başından bu yana Çin'de yayılmaya başlayan koronavirüsü dünya genelinde hızlı bir şekilde yayılmaya devam etmektedir. Ülkeler virüsün yayılmasını önlemek amacıyla bir dizi önlemler almış olup bu önlemler ekonomik aktiviteyi sınırlandırmaktadır. Virüsten dolayı dünya genelinde birçok şirket üretim yapamaz duruma gelmiştir. 2020 yılının ilk 6 ayında temel belirsizliğin koronavirüs salgınının kontrol altına alınıp alınmayacağı olacaktır. Önümüzdeki dönemde virüse karşı bir aşının ya da ilacın geliştirildiğinin haberinin gelmesinin piyasa beklentilerini olumluya çevireceği düşünülmektedir.

Küresel ekonomideki belirsizlik para politikaları ve mali politikalar üzerinde de etkisini göstermektedir. Dünyanın ileri gelen Merkez Bankaları başta olmak üzere hemen hemen bütün Merkez Bankaları faiz indirimleri, tahvil alımları gibi genişleyici önlemler almaya başlamışlardır. Para politikasının yanında genişleyici Maliye politikalarının da devreye alındığı görülmektedir.

Yurtiçinde ise yurtdışına benzer şekilde öne çıkan en önemli belirsizliğin virüsün ne kadar süre daha yayılmaya devam edeceği konusunun olacağı düşünülmektedir. Yayılımın engellenmesi için çeşitli önlemler alınmıştır. Alınan bu önlemler ekonomik aktiviteyi son derece sınırlandırmıştır. Özellikle petrol fiyatlarındaki düşüşün de etkisiyle enflasyonun

**ALBARAKA TÜRK**

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler Yat. No: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**

Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6

Ümraniye - ST. T. Şişli Dairesi No: 793670

Alanya Mah. Şişli Dairesi No: 161 028 2416

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

**ÖYAK YATIRIM**

**MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Atatürk Bulvarı, Etiler, Beşiktaş / İstanbul

Tel: (0212) 349 15 00 Faks: (0212) 349 15 00

İstanbul, Türkiye Cumhuriyeti

ilerleyen süreçlerde düşmesi beklenmekte olup, bunun etkisiyle Merkez Bankası' na faiz indirmek için alan kaldığı düşünülmektedir.

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

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

Faizsiz bankacılığın dünyadaki öncülerinden Albaraka Bankacılık Grubu (ABG) katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. ABG'nin temel stratejik hedefi müşterek bir kurumsal değerler sistemi yaratarak "tek misyon, tek vizyon, tek kimlik" ile hizmet vermektir. Geniş bir coğrafyada iştirak ve temsilcilikleri bulunan ABG, 3 kıtada 17 ülkede, 12 banka, 2 temsilcilik 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 2019 itibari ile toplam şube sayısı 703, toplam çalışan sayısı 12.662' dir. Aralık 2019 itibari ile Albaraka Bankacılık Grubu' nun toplam aktif büyüklüğü 26.259 ABD Doları, özkaynak büyüklüğü ise 2.323 Milyon ABD Doları olmuştur. Aynı dönemde Grubun net karı 180 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, 31/12/2018 ve 31/12/2019 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO		
Varlıklar	Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
	Geçmiş	Geçmiş
	31.12.2019	31.12.2018
Dönen Varlıklar	2.712.618.092	3.458.059.584
Duran varlıklar	30.002.668	8.296
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>2.742.620.760</b>	<b>3.458.067.880</b>

##### BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Ardan Ögükdenez Cad.No:6

3768 Oranliyo / İSTANBUL

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

Büyükkelloklar Y.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. D. Adnan Bayraklı Cad. No: 6

Ümraniye / İSTANBUL / T.C. Ticaret Sicil No: 793870

Alenteğ Vargi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Atatürk Bulvarı No: 11

106 000 0000

0212 4519 0033

Kaynaklar	Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
	Geçmiş	Geçmiş
	31.12.2019	31.12.2018
Kısa vadeli yükümlülükler	2.712.114.036	3.457.665.370
Uzun vadeli yükümlülükler	30.000.000	-
Özkaynaklar	506.724	402.510
<b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>	<b>2.742.620.760</b>	<b>3.458.067.880</b>

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
	Geçmiş Cari Dönem	Geçmiş Cari Dönem
	1 Ocak -	1 Ocak -
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Brüt kar	-	-
Faaliyet karı / (zararı)	133.660	-24.062
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı/ (zararı)	133.660	-24.062
Cari dönem vergi gideri	-29.446	5.294
Dönem karı / (zararı)	104.214	-18.768

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	Bağımsız Denetimden
	Geçmiş	Geçmiş
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
AKTİFLER / Bin TL		
KREDİLER (Net)	30.637.193	27.062.226
<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>51.475.968</b>	<b>42.221.947</b>

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
	Geçmiş	Geçmiş
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL		
TOPLANAN FONLAR	39.739.200	28.539.331
SERMAYE BENZERİ	1.375.164	1.204.297
KREDİLER		
ÖZKAYNAKLAR	4.031.266	3.551.582
<b>PASİF TOPLAMI</b>	<b>51.475.968</b>	<b>42.221.947</b>

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KAR VEYA ZARAR KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
	Geçmiş Cari Dönem	Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak -	1 Ocak -

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 8  
34378 Umraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 18 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Umraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Mevdi Dağ Vergi Dairesi: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 274947  
Tel: (0212) 333 99 99 Faks: (0212) 351 05 99  
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 274947 Faks: (0212) 351 05 99  
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 274947 Faks: (0212) 351 05 99

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Net Kar payı geliri/gideri	846.084	1.041.278
Faaliyet brüt karı / (zararı)	2.094.600	2.015.402
Net faaliyet karı/ (zararı)	110.498	202.486
Sürdürülen faaliyetler dönem net karı/ (zararı)	96.779	173.235
Dönem karı / (zararı)	96.779	173.235

Fon kullanıcısı, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin son finansal tablo tarihinden itibaren finansal durum ve faaliyetlerinde önemli olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan eder.

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

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu görünümü	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Not Görünümü
IIRA	23.09.2019	BB+	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	AA+(tr)	Negatif
S&P	08.11.2019	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	trBBB+	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,

**ALBARAKA TÜRK**

**KATILIM BANKASI A.Ş.**

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34751 Ümraniye / İSTANBUL

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

Mükellefler V.D.: 047 000 B702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**

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

Ümraniye-İS'8 Ticaret Sicil No: 793670

Alemler Vergi Dairesi: 95 028 2416

www.bereketvarlik.com

**GYAK YATIRIM**

**MÜHÜRLEME DEĞERLENDİRME**

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34751 Ümraniye / İSTANBUL

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

Mükellefler V.D.: 95 003 9604

www.gyakyatirim.com.tr



KOBİ ve Mikro işletme segmentlerinde danışma kurulunca onaylanmış finansman türleri ile finansal destek faaliyetlerini sağlamaktır.

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

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

Fon kullanıcısının payları arasında imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Fon kullanıcı Yönetim Kurulu Başkanı 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	26.03.2020	3 Yıl
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Prof. Dr. Kemal Varol	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mohamed Ali CHATTI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mehmet Ali GÖKCE	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Ghassan AMODI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Tawfig MUFTI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Housseem BEN HAJ AMOR	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Melikşah UTKU	Üye	19.10.2016, Genel Müdür (Vekaleten) 17.02.2017, Genel Müdür (Asaleten)	Genel Müdürlük Görevinden Ötürü Yönetim Kurulu

**ALBARAKA TÜRK**

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34750 Ortanlı / İSTANBUL

Tel: (0216) 360 01 01 Faks: (0216) 666 10 03

E-posta: Mükellefler.V.D.: 047 000 8702

**BİREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**

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

Ümraniye-İS/ İstanbul No: 793670

Alınan Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bireketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**

**MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Atatürk Bulvarı Kat. No: 34320

Beşiktaş / İstanbul

Tel: (0212) 343 20 00 Faks: (0212) 343 20 00

E-posta: info@oyak.com.tr

Süleyman KALKAN	Üye	26.03.2020	Doğal Üyesi 3 Yıl
-----------------	-----	------------	----------------------

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah Utku	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 yıl
Mansur ÇELEPKOLU	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
İbrahim Öz	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Tülay Şalva	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Zeynep Memiş	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Mustafa Karamehmetoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Cihat Keskin	Bağımsız Üye	26.03.2020	3 yıl

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

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

### 2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin kredi derecelendirme notlarına ilişkin tablo aşağıdadır.

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu görünümü	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Not Görünümü
S&P	08.11.2019	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	TrBBB+	Negatif
IIRA	23.09.2019	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.**

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Tic. Sic. No: 270900 / M. Sic. No: 270900  
Tic. Sic. No: 270900 / M. Sic. No: 270900  
Tic. Sic. No: 270900 / M. Sic. No: 270900

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6  
Ümraniye - İST. Tic. Sicil No: 793670  
M. Sicil No: 270900 / Vergi Dairesi: 165 028 2418  
www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Atatürk Bulvarı No: 34 / Beşiktaş / İstanbul  
Tic. Sicil No: 270900 / M. Sicil No: 270900  
Tic. Sicil No: 270900 / M. Sicil No: 270900  
Tic. Sicil No: 270900 / M. Sicil No: 270900

## 2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

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

## 2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir;

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/ İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	Kredi Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	3.34	0,00000000 247407
İbrahim Fayeز Humaid ALSHAMSI	Üye	Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	3.34	0,00000000 247407
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Süleyman KALKAN	Üye Bağımsız Üye	Denetim Komitesi (Üye) (Sona erdi.) Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (II. Başkan) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34768 Ömeraniye İSTANBUL

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

Çocuk Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Sarıyer M. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6

İstanbul - İST. Ticaret Sicil No: 793670

Alameda Vergi Dairesi: 165 028 2418

www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Barbaros Bulvarı, Etiler, Beşiktaş, İstanbul

Ticaret Sicil No: 270900

Yatırım Menkul Değerler Kurumu Sicil No: 10000000000000000000

www.oysak.com.tr

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

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

Yönetim Kurulu Üyeleri				
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği Tarihi	GK/YK	Görev Süresi
Melikşah Utku	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020		3 yıl
Mansur Çelepkolu	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020		3 yıl
Tülay Şalva	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020		3 yıl
İbrahim Öz	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020		3 yıl
Zeynep Memiş	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020		3 yıl
Mustafa Karamehmetoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020		3 yıl
Cihat Keskin	Bağımsız Üye	26.03.2020		3 yıl

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye-İST. T.İ. No: 793670

Alameda Vergi No: 165 026 2416

www.bereketvarlik.com

BEREKET YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Akmerkez Bulvarı, Kat: 10, No: 100

Beşiktaş / İstanbul / Türkiye

Tic. Sic. No: 274935 / Mers: 08100012749350000000

**2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında**  
**Bereket Varlık Kiralama A.Ş. ( İhraççı)**

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

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

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

**3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER**

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

Ortaklığımız tarafından 200.000.000 TL nominal değerli, fazla talep gelmesi durumunda 300.000.000 TL nominal değere kadar artırılabilir ve 187 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 Büyükdere Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
E-Posta: Mükellefler.Y.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 273367  
Alemdağ Yolu No: 185 Kat: 2416  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Etiler Mahallesi Katip Çelebi Caddesi No: 1  
34398 Beşiktaş / İSTANBUL  
www.oys.com.tr

**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:** %7-%11 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 187gün 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:**

187 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden itibaren aşağıdaki tarihlerde kupon ödemesi gerçekleştirilecektir; Talep toplamanın akabinde "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	12.06.2020
Birinci Kupon Ödemesi	14.08.2020
İkinci Kupon Ödemesi	14.10.2020
Üçüncü Kupon Ödemesi ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	16.12.2020

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

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

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

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dünya Bulvarı No: 6  
34069 Ümraniye İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 270101 / Faks: (0216) 666 16 03  
Müşteri Hizmetleri V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Lütfi Kırdar Bulvarı No: 6  
Ümraniye-İST. Tic. Sic. No: 270101 / Faks: 93670  
Aile Hukuku Departmanı / Faks: 24 16  
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Mah. Etiler Kat. No: 34  
35100 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 270101 / Faks: 24 16  
Müşteri Hizmetleri V.D.: 24 16

%7-%11 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 kullanıcısının 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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Alınan Büyükdere Cad. No: 6

34762 Ümraniye, İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adna 1535 Sokak No: 5

Ümraniye/İSTANBUL Tic. Sic. No: 793670

Alemdağı Mah. 1. Daire No: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Matlak, Ebulula Hürdin Cad.

Yeni Ortaklar - Beşiktaş / İstanbul

Tic. Sic. No: 270933

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 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

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34763 Ümraniye / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıy (Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6

Ümraniye / İST. T. S. No: 793670

Alemlik Vergi No: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER

Malatya Ebuğduş Adm. Cad. No: 10 Blok

Tel: (0312) 222 00 00 Faks: (0312) 222 00 00

www.oyakyatirim.com.tr



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 200.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 300.000.000 TL 'ye kadar artırılabilir. 10-11/06/2020 tarihlerinde 2 iş günü süresince talep toplanacaktır.

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

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

### Başvuru Yerleri:

#### ARACI KURUM

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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](http://www.oyakyatirim.com.tr) internet sitelerinden ulaşılabilir.

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

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

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

Yatırım Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye-34768 Ticaret Sicil No: 293670

Alemelî Vergi Dairesi No: 028 2416

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

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ebulula Cad. F-2 C Blok 34335 Akatlar

Beşiktaş/İstanbul

Tel: (0212) 3191200 Faks: (0212) 3510599

Yatırım Mükellefler V.D.: 047 000 8702

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

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

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

### 5.3. Menfaatler hakkında bilgi

Kira Sertifikalarının ihracında Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracı kurum olarak görev alacak ve verdiği hizmet karşılığında komisyon geliri elde edecektir.

Yukarıda belirtilen kurum dışında halka arz ile ilgili menfaat elde edecek herhangi bir kişi ve/veya kurum bulunmamaktadır.

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

### 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 Büyükdaniz Cad.No:6

34763 Ümraniye / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

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

İstanbul - Beşiktaş, Ticaret Sicil No: 793670

Kemalpaşa Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Atatürk Bulvarı, Etiler, Beşiktaş, İstanbul

Tic. Sicil No: 270903 - Şişli - İstanbul

Büyük Mükellefler V.D. 649 000 0000