

## Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

### Özettir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 27.8.2020 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 15.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarından halka arz edilecek 150.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 200.000.000 TL 'ye kadar artırılabilir.

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

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

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 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](http://www.oyakyatirim.com.tr) ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin [www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com) ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.gov.tr](http://kap.gov.tr)) ..... tarihinde 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 özete yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, 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 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Sıray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
İstanbul / İST. Ticaret Sicil No: 293670  
Mevcut Vergi Dairesi: 150 028 2416  
[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)

27 Ağustos 2020



## İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER..... 4
2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER..... 5
3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... 15
4. RISK FAKTÖRLERİ..... 17
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER..... 18

## KISALTMA VE TANIMLAR

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

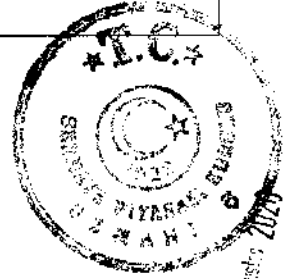
27 Ağustos 2020



ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34768 Ortanriye / 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 Cad. No: 6  
Ünvanlı (İS) Ticaret Sicil No: 293670  
Alım ve Vergi Dairesi: 158 028 2416  
www.bereketvarlik.com

<b>LKO</b>	Likidite Karşılama Oranı
<b>MKK</b>	Merkezi Kayıt Kuruluşu
<b>Oyak Yatırım / Aracı Kurum</b>	Halka Arza Aracılık Edecek aracı kuruluş / Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
<b>Portföy Varlıkları</b>	Kira Sertifikası İhracına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar
<b>Kanun / SPKn</b>	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
<b>TBK</b>	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
<b>TCMB</b>	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
<b>TGA</b>	Tahsili Gecikmiş Alacaklar
<b>THP</b>	Tek Düzen Hesap Planı
<b>TKBB</b>	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
<b>TL</b>	Türk Lirası
<b>TMK</b>	4721 sayılı Türk Medeni Kanunu
<b>TMSF</b>	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
<b>TP</b>	Türk Parası
<b>Üst Yönetim</b>	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. 'nin Genel Müdür, Genel Müdür yardımcıları ve genel müdür yardımcılığına denk veya daha ist konumda görev yapan yöneticiler
<b>VKŞ</b>	Varlık Kiralama Şirketi
<b>YP</b>	Yabancı para




27 Mayıs 2024

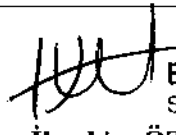
**ALBARAKA TÜRK**  
**KATILIM BANKASI A.Ş.**  
 Dr.Adnan Büyükdenez Cad. No: 5  
 34768 Ümraniye / İSTANBUL  
 Tel: (0216) 666 21 31 Faks: (0216) 666 16 03  
 Büyük Mükellefler V.D. / 047 000 8702

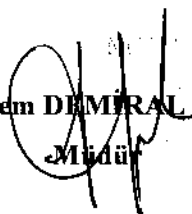
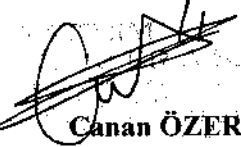
**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
 Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
 Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793570  
 Alınan Vergi Dairesi: 165 928 2416  
 www.bereketvarlik.com

## 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> <b>19.08.2020</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>Tülay SALVA</b> <b>Müdür</b> ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6 34768 Ümraniye-İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>

<b>İhraççı</b> <b>Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi</b> <b>19.08.2020</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>İbrahim ÖZ</b> <b>Yönetim Kurulu Üyesi</b> BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 2743679 Alemdağ Vergi Dairesi 155 028 2416 www.bereketvarlik.com.tr	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>

<b>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş</b> <b>Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b> <b>19.08.2020</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>Adem DEMİRAL</b> <b>Müdür</b>  <b>Canan ÖZER</b> <b>Genel Müdür Yardımcısı</b>	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>



## 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	<a href="http://www.albaraka.com.tr">www.albaraka.com.tr</a>	<a href="http://www.bereketvarlik.com">www.bereketvarlik.com</a>
Telefon / Faks Numaraları	0216 666 05 51 / 0216 666 16 26	0216 666 05 88 / 0216 666 16 26

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

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

2020 yılının başından bu yana Çin'de yayılmaya başlayan koronavirüs salgınında vaka sayısı dünya genelinde 15 milyona ulaşmıştır. Salgın etkisiyle karantina uygulayan ülkeler ekonomik açıdan ciddi sıkıntılar yaşamıştır. Haziran ayıyla birlikte faaliyetlerin yavaş yavaş başladığı ekonomilerde eskiye dönmek bu aşamada mümkün olmasa da global büyümenin "V" şeklinde olacağı beklentileri ağırlık kazanmıştır. PMI değerlerinde Türkiye'nin 53'e, AB'nin 47'ye, Fransa'nın 52'ye, ABD'nin 51'e, Çin'in 51'e ulaşması "V" şeklinde bir toparlanma olacağı beklentisine yol açmıştır. Karantina dönemlerinde var olan belirsizliğin azalmasının piyasalara olan güveni ve risk iştahını arttırdığı düşünülmektedir. Dünya genelinde riskli yatırım aracı olarak görülen borsaların yılbaşı seviyelerine döndüğü, bazılarının yılbaşı seviyelerini de aştığı görülmektedir. Piyasalarda ikinci dalga beklentisi, riski artıran bir gelişme olarak öne çıkarken olası bir ikinci dalgada ekonomik büyüme tahminlerinin daha da düşeceği ifade edilmektedir. Ancak devam eden aşı çalışmalarının başarıya ulaşması halinde ikinci dalga olsa bile piyasalarda olumsuzluğun ilk dalga kadar şiddetli olması beklenmemektedir.

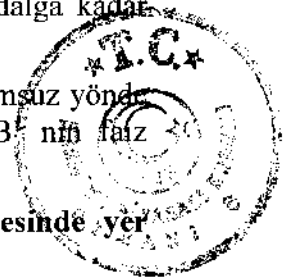
Yurtiçinde ise salgının bir sonucu olarak maliyetlerin yükselmesi enflasyonu olumsuz yönde etkilemiştir. Haziran ayı enflasyonundaki dikkat çeken artış nedeniyle TCMB'nin faiz indirimini için manevra alanının kalmadığı düşünülmektedir.

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

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 Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Menşei Vergi Dairesi: 186-028 2416  
[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)

27 Nisan 2020



#### 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. Haziran 2020 itibari ile toplam şube sayısı 700, toplam çalışan sayısı 12.526'dır. Haziran 2020 itibari ile Albaraka Bankacılık Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 26.127 ABD Doları, özkaynak büyüklüğü ise 2.163 Milyon ABD Doları olmuştur. Aynı dönemde Grubun net karı 90.375 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, 31/12/2019 ve 30/06/2020 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

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



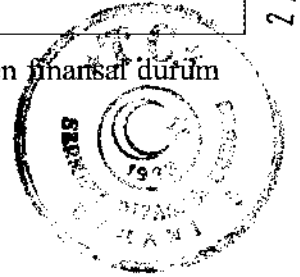
**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Müktefeler Y.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 293670  
Alemdağ Vergi Dairesi No: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO			
Varlıklar	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018
<b>Dönen Varlıklar</b>	2.985.831.704	2.712.618.092	3.458.059.584
<b>Duran varlıklar</b>	2.500	30.002.668	8.296
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	2.985.834.204	2.742.620.760	3.458.067.880
BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO			
Kaynaklar	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018
<b>Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>	2.985.318.734	2.712.114.036	3.457.665.370
<b>Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>	-	30.000.000	-
<b>Özkaynaklar</b>	515.470	506.724	402.510
<b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>	2.985.834.204	2.742.620.760	3.458.067.880

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
<b>Brüt Kar</b>	-	-	-	-
<b>Faaliyet Karı / (Zararı)</b>	11.213	78.313	133.660	-24.062
<b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı / (Zararı)</b>	11.213	78.313	133.660	-24.062
<b>Cari Dönem Vergi Gideri</b>	-2.467	-17.269	-29.446	5.294
<b>Dönem Karı / (Zararı)</b>	8.746	61.044	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.



27 Haziran 2020

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Alemliköy Vergi Dairesi: 168 028 2416  
www.bereketvank.com

*(Handwritten signatures)*

## 2.7.2 Fon Kullanıcı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.' ye ait Finansal Bilgiler;

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI			
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
<b>AKTİFLER / Bin TL</b>			
Krediler (Net)	37.113.138	30.637.193	27.062.226
<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>59.559.163</b>	<b>51.475.968</b>	<b>42.221.947</b>

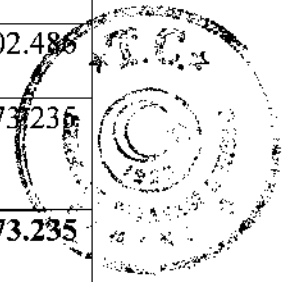
ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI			
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL</b>			
Toplanan Fonlar	45.547.651	39.739.200	28.539.331
Sermaye Benzeri Krediler	1.596.685	1.375.164	1.204.297
Özkaynaklar	4.122.344	4.031.266	3.551.582
<b>PASİF TOPLAMI</b>	<b>59.559.163</b>	<b>51.475.968</b>	<b>42.221.947</b>

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KAR VEYA ZARAR KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Net Kar Payı Geliri/Gideri	779.837	343.034	846.084	1.041.278
Faaliyet Brüt Karı / (Zararı)	1.116.805	1.050.784	2.094.600	2.015.402
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	89.452	75.325	110.498	202.486
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Karı/ (Zararı)	72.973	66.320	96.779	173.236
<b>DÖNEM KARI / (ZARARI)</b>	<b>72.973</b>	<b>66.320</b>	<b>96.779</b>	<b>173.236</b>

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 896 81 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670  
Alemdağ Cad. No: 165 028 2416  
www.bereketvarlik.com

27 Haziran 2020





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	29.06.2020	BB+	A3	BBB-	A3	Negatif
S&P	08.11.2019	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	trBBB+	Negatif

Kurum	Tarih	Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	Kısa Vadeli Ulusal Kredi Notu	Not Görünümü
NIS	29.06.2020	A+(tr)	A1(tr)	Durağan

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

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

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

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

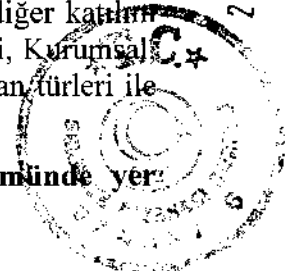
## 2.10. Fon kullanıcısının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

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

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

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sarıyer Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6  
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670  
Alemler Vergi Dairesi: 155 028 2416  
www.bereketvarlik.com





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 MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020		3 yıl
Mustafa KARAMEİMETOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020		3 yıl
Cihat KESKİN	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	29.06.2020	BB+	A3	BBB-	A3	Negatif

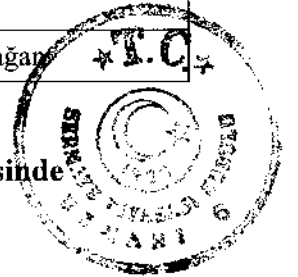
Kurum	Tarih	Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	Kısa Vadeli Ulusal Kredi Notu	Not Görünümü
NIS	29.06.2020	A+(tr)	A1(tr)	Durağan

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 8.3 no'lu maddesinde 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 15 03  
Büyük Mükellefler V.D: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6  
Ümraniye - İT / Ticaret Sicil No: 793670  
Alemler Vergi Dairesi: 195 028 2416  
www.bereketvarlik.com

27 Mayıs 2020



### 2.13. Garanti hükümleri

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

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

### 2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

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

### 2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir;

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/ İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
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 Komitesi (Üye) (Sona Erdi.)	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 Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK

27 Ağustos 2020

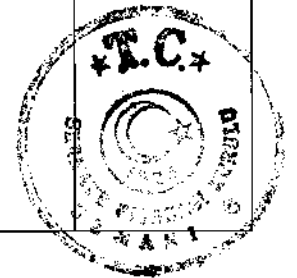


ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
3.768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler Y.O.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 792670  
Aidatlı Vergi Dairesi: 163 016 2416  
www.bereketbank.com

Süleyman KALKAN	İkinci Başkan Bağımsız Üye	Denetim Komitesi (Üye) (Sona erdi.) Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (II. Başkan) (Devam Ediyor) Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan)(Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Mehmet Ali GÖKCE	Bağımsız Üye	Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Devam Ediyor.)			
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 Ahmed M. AMODI	Bağımsız Üye	-	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Tawfig Shaker M. 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

27 Ekim 2020



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 656 16 03

Büyük Mükallatlar V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 2796670

Alınış Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

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
Tülay ŞALVA	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
İbrahim ÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Zeynep MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Mustafa KARAMEHMETOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Cihat KESKİN	Bağımsız Üye	26.03.2020	3 yıl

## 2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kurulu hakkında

Bereket Varlık Kiralama A.Ş. ( İhraççı)

İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.06.2020	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
30.06.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
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  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 660 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Sarıyer, Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6  
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 2793670  
Yerleşim Vergi Dairesi: 35 028 2416  
www.bereketvarlik.com



**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
30.06.2020	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54- 57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
30.06.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54- 57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54- 57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
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 150.000.000 TL nominal değerli, fazla talep geçmesi durumunda 200.000.000 TL nominal değere kadar artırılabilir ve 77 gün vadeli kira sertifikası ihraç edilecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

**3.2. Kira sertifikalarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi**

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

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

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr.Adnan Büyükdere Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 260 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Sarıyer/Min. Dr.Adnan Büyükdere Cad. No: 6  
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 93870  
Deniztaş Vergi Dairesi 150 228 2416  
www.bereketvarlik.com



**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:** %10-%14 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 77 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:**

77 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 77 gün sonra bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Talep toplamanın akabinde "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	04.09.2020
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	20.11.2020

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

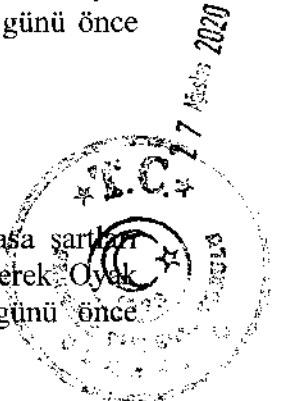
İhraç edilecek kira sertifikalarının getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ve VKŞ onayıyla ile en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

%10-%14 arasında bir oran verilecektir. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı iştahı, vb) değerlendirilerek Oyak Yatırım tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 iş günü önce kesinleştirilerek KAP ta ilan edilecektir.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 8  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 11 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D: 047 000 5732

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Saraylı Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi: 6  
Ünvan: İST. Ticaret Sicil No: 296670  
Aynı adla Vergi Dairesi: 155 028 2416  
www.bereketvarlik.com





### 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. RISK 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

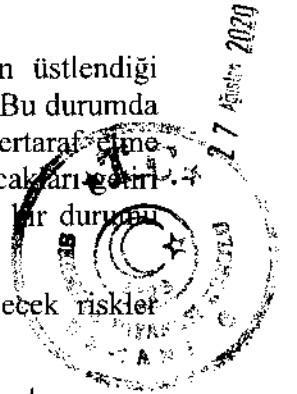
VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesinden sorumludur. İhraççı kuruluş (Bereket VKŞ), kira sertifikası ihracı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraca konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı kuruluş tarafından geri alım taahhüdü bulunmaktadır. Bu geri alım işlemi kira sertifikasının vadesinde ihraç ana parası tutarı üzerinde gerçekleştirilmektedir. Dolayısıyla ihraççının yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon 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 getiriyi elde edememe durumu söz konusu olabilecektir. Bu durumda fon kullanıcı kuruluş ikame varlık veya haklar kullanarak oluşacak zararları bertaraf etme yoluna başvurabilir. Ancak yine de bu durum yatırımcıların ihraççı üzerinden alacakları geri ve anapara ödemelerinin tam ve zamanında yapılmasını olumsuz etkileyebilecek bir durumu ortaya çıkarabilecektir.

Ayrıca Fon Kullanıcısının yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler şöyledir;

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 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.**  
Sarıy. Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 293670  
E-Posta: Vergi Dairesi: 155 028 2416  
www.bereketvarlik.com



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

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

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

**-Piyasa Riski**: Kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve alım satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalınabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

**-Operasyonel Risk**: Dâhili süreçler, insanlar ve sistemlerden veya harici olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmaktadır. Banka, operasyonel riski kaynaklarına göre, personel riski, teknolojik riskler, organizasyon riski, yasal risk-uyum riski ve dış riskler olmak üzere beş kategori halinde sınıflandırılmaktadır.

## 4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

Albaraka Türk'ün maruz kalabileceği diğer riskleri; stratejik risk, itibar riski, karşı taraf kredi riski, ülke riski ve yoğunlaşma riski oluşturmaktadır.

## 4.3. İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

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

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

## 5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

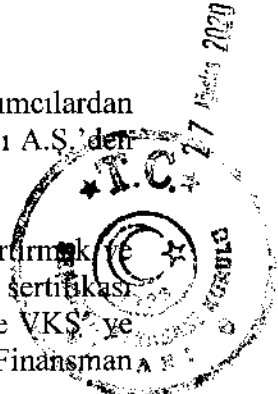
### 5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

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

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

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34758 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
E-posta: Mükellefler.V.D./047 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670  
Maliye Bakanlığı Vergi Dairesi: 408 028 2416  
www.bereketvarlik.com



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

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

## 5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arz edilecek olan kira sertifikaları 150.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 200.000.000 TL 'ye kadar artırılabilir. 02-03/09/2020 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.

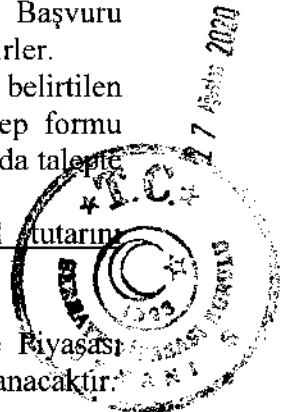
Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar sermaye piyasası aracı notunun 5.1.3.2 maddesinde belirtilen yatırım kuruluşunun merkez ve şubelerine talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurmasını gerekmektedir. Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar sadece Oyak Yatırım'da talepte bulunmak için başvurarak talep formu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

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

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

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 6702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saraylı Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6  
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 133670  
Ankara Vergi Dairesi: 155 028 2416  
[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)



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.

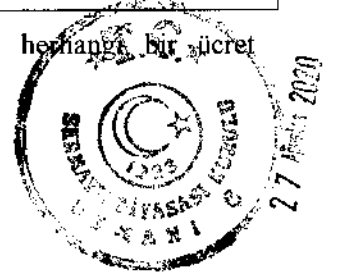
Yukarıda belirtilen kurum dışında halka arz ile ilgili menfaat elde edecek herhangi bir kişi ve/veya kurum bulunmamaktadır.

**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 Kuruluşu 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 Büyükgözeniz Cad.No:6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 066 01 02 Faks: (0216) 666 16 03  
Etkiyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sarıyeri Mah. Dr.Adnan Büyükgözeniz Cad.No:6  
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670  
Alemlik Vergi Dairesi No: 66 028 2415  
www.bereketvarlik.com