

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Özettir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 20.04.2020 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 10.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 300.000.000 TL TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 450.000.000 TL 'ye kadar artırılabilir.

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu kira sertifikalarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraççının fon 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 özetini içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

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

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6

34/68 Ümraniye / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye / İst. Ticaret Sicil No: 794670

Aidatlar Vergi Dairesi: 195 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

Ümraniye / İst. Ticaret Sicil No: 794670

Aidatlar Vergi Dairesi: 195 028 2416

www.oyakyatirim.com.tr

20 Nisan 2020



İÇİNDEKİLER

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

KISALTMA VE TANIMLAR

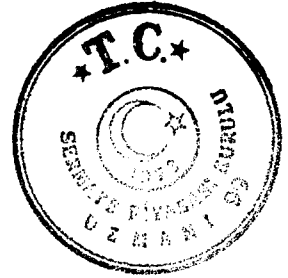
Kısaltmalar	
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ABG	Albaraka Bankacılık Grubu
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
BİST	Borsa İstanbul
BM	Birleşmiş Milletler
Çoğunluk Pay Sahibi	Albaraka Bankacılık Grubu
Danışma Kurulu	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Danışma Kurulu
ECB	Avrupa Merkez Bankası
Finansal Kiralama Kanunu	6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu
FED	ABD Merkez Bankası
GE	Gelişmiş Ekonomiler
GOE	Gelişmekte Olan Ekonomiler
Hak	Her bir ihraca konu varlıklar dışındaki her türlü hak
Hazine VKŞ	T.C.Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ilkeleri
Kaynak Kuruluş/ Fon Kullanıcı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
KGF	Kredi Garanti Fonu
Kira Sertifikaları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III- 29 Nisan 2009 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 Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler Vd.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 273670
Muhur Vergi Dairesi: 161 028 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu
T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU
Sicil No: 273191/00000000
Kuruluş No: 08450/00000000
Büyük Mükellefler Vd.: 047 000 8702
www.oyakyatirim.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



20 Nisan 2023

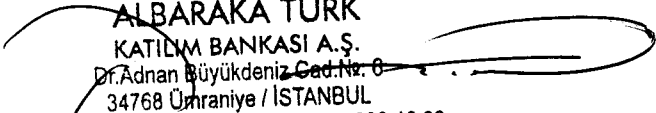
ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

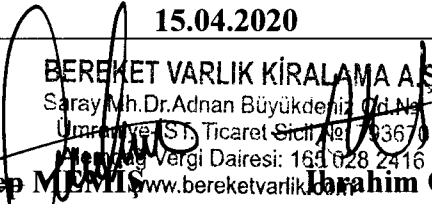
BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh.,Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 2798670
Asgıncas Vergi Dairesi: 66 008 2416
www.bereketvarlik.com

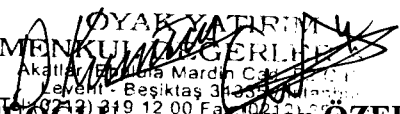
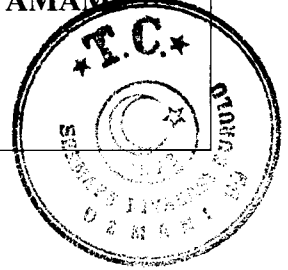
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atilla, Emniyet Meydanı Cad. No: 1
Levent, Beşiktaş 34397 İstanbul
Tel: 0212 347 12 00 Faks: 0212 347 12 01
Mersis No: 0649 0030 0004 0000 0000
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 0004
www.oyakyatirim.com.tr

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

Fon Kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yetkilisi 15.04.2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 270101 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702 Tülay SAİT Müdür	ÖZETİN TAMAMI

İhraççı Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 15.04.2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6 Ümraniye / S. Ticaret Sicil No: 270101 Ticaret Sicil No: 270101 Büyük Mükellefler V.D.: 165 028 2416 Zeynep Müezzinoğlu Yönetim Kurulu Üyesi	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 15.04.2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER Akademi / Etiler Marmara Marmara Caddesi No: 10 Etiler - Beşiktaş 34367 İstanbul Ticaret Sicil No: 270101 Büyük Mükellefler V.D.: 0649 003 8074 Deniz KUMCUOĞLU Grup Müdürü	ÖZETİN TAMAMI 

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	www.albaraka.com.tr	www.bereketvarlik.com
Telefon / Faks Numaraları	0216 666 05 51 / 0216 666 16 26	0216 666 05 88 / 0216 666 16 26

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

2.3. Fon kullanıcısını ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli eğilimler

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. Başta majör merkez bankaları olmak üzere bütün ülke merkez bankaları koronavirüs salgını dolayısıyla bozulan iktisadi faaliyetleri desteklemek amacıyla faiz indirimleri, swap hamleleri, tahvil alımları gibi hamleler yaparak genişleyici para politikaları uygulamaktadır. Fakat para politikalarının etkinliğinin bu krizi atlatmak için yeterli olmadığını düşünen birçok ülke genişleyici mali politikaları uygulamaya başlamıştır. Bütün bu genişleyici para ve mali politikalar ekonomiye bir süre destek verecek olsa da olumsuz havanın tam olarak dağılmasının koronavirüsünün kontrol altına alınmasıyla mümkün olacağı düşünülmektedir.

Yurtiçinde ise yurtdışına benzer şekilde öne çıkan en önemli belirsizliğin virüsün ne kadar süre daha yayılmaya devam edeceği konusunun olacağı düşünülmektedir. Bu yayılımı önlemek için toplu organizasyonların yasaklanması, 20 yaş altı ile 65 yaş üstü kişilerin sokağa çıkmasının yasaklanması, yurt dışı uçuşların iptali, toplu taşımının sınırlandırılması gibi bir dizi

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.: 647 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 293670
Merkez Teşkilatı Dairesi: 166 026 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Alkaya Ebyu Cad. No: 12
Levent - Beşiktaş 34397 İstanbul
Tel: (0212) 639 12 00 Faks: (0212) 359 4519
Mersis No: 0649 - 0039 0004 0000
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9004
www.oyakyatirim.com.tr

Büyük Mükellefler V.D. 649 003
www.ovyaktirim.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO		
Varlıklar	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2019	31.12.2018
Dönen Varlıklar	2.712.618.092	3.458.059.584
Duran varlıklar	30.002.668	8.296
TOPLAM VARLIKLAR	2.742.620.760	3.458.067.880
BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO		
Kaynaklar	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden 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
TOPLAM KAYNAKLAR	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		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 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 durumu ve faaliyetlerinde önemli olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan eder.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
AKTİFLER / Bin TL		
KREDİLER (Net)	30.637.193	27.062.226
AKTİF TOPLAMI	51.475.968	42.221.947

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL		
TOPLANAN FONLAR	39.739.200	28.539.331

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.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 293670
Alerji Hastalıkları Dairesi: 165 028 0419
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Etiler Mah. Etiler Cad. No: 1
Levent / Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 349 00 00 Fax: (0212) 349 00 00
Mersis No: 0849 0030 0000 0001 0001
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 6004
www.oyakyatirim.com.tr

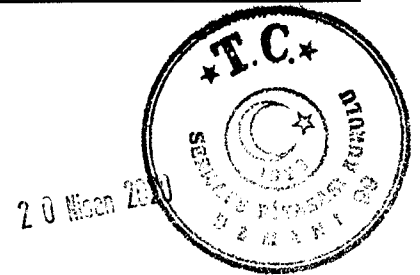
SERMAYE KREDİLER	BENZERİ	1.375.164	1.204.297
ÖZKAYNAKLAR		4.031.266	3.551.582
PASİF TOPLAMI		51.475.968	42.221.947

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KAR VEYA ZARAR KONSOLİDE GELİR TABLOSU			
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	
	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Kredi Derecelendirme Notu (S&P)					
	08.11.2019	09.05.2019	11.10.2018	17.8.2018	4.5.2018
Uzun Vadeli YP	B	B	B	B	B+
Kısa Vadeli YP	B	B	B	B	B
Destek	0	1	1	1	1
Uzun Vadeli TP	trBBB+	trBBB+	trBBB+	trBBB+	trA-
Kısa Vadeli TP	trA-2	trA-2	trA-2	trA-2	trA-2
Görünüm	Negatif	Negatif	Durağan	Durağan	Durağan



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKETVARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 79267
Albaraka Türk Katılım Bankası Dairesi: 166 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı No: 34/35 Kat: 2
Levent - Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 347 00 00 Faks: (0212) 347 00 00
Mersis No: 0649 0003 0000 0001 0001
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 0004
www.oakyatirim.com.tr

Diğer derecelendirme kuruluşlarına ilişkin tablo ise aşağıdadır;

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu görünümü	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Not Görünümü
JCR*	07.05.2019	BBB-	Negatif	Yatırım Yapılabilir	AA-(TRK)	Negatif
IIRA	23.09.2019	BB+	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	AA+(tr)	Negatif

* Söz konusu Kredi Derecelendirme Kuruluşu ile yapılan anlaşma 25.03.2020 tarihinde sona ermiştir. Kurumun kredi derecelendirme notu 20.05.2020 tarihine kadar geçerlidir.

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

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

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

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

2.10. Fon kullanıcısının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

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

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

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

Fon kullanıcısının payları arasında imtiyazlı pay 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.

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

Büyükdenez V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye - İST. / Ticaret Sicil No: 793670

Alemdağ V.D. Cairesi: 165 428 2 116

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Akmer, Etilülula Mh. Cad. E2

Üyen. - Etilülula Mh. Cad. E2

Tel: (0212) 319 00 00 Fax: (0212) 319 00 00

Mersis No: 0649 - 003 60 00 0004

Büyükdenez V.D.: 047 000 8702

www.oyakyatirim.com.tr

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 Doğal Üyesi
Süleyman KALKAN	Üye	26.03.2020	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

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
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 798670
Alameda Vergi Dairesi: 165 028 2446
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akadlar, Etiler Mah. Kat. No: 2
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 316 12 00 Fax: (0212) 316 12 09
Mersis No: 0649 - 0039 0000 0000 0009
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9004
www.oyakyatirim.com.tr

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
JCR*	07.05.2019	BBB-	Negatif	Yatırım Yapılabilir	AA-(TRK)	Negatif
IIRA	23.09.2019	BB+	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	AA+(tr)	Negatif

* Söz konusu Kredi Derecelendirme Kuruluşu ile yapılan anlaşma 25.03.2020 tarihinde sona ermiştir. Kurumun kredi derecelendirme notu 20.05.2020 tarihine kadar geçerlidir.

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

2.13. Garanti hükümleri

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

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

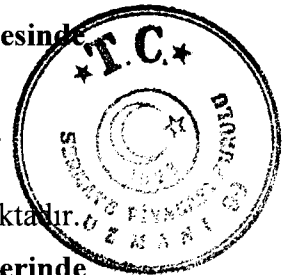
2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

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.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
Ümraniye İST. Ticaret Sicil No: 193670
Büyük Mükellefler Vergi Dairesi: 166 008 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı, Marjinal Cad. E2 Blok Kat: 5
Levent - Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 333 00 00 Fax: (0212) 333 00 01
Mesaj: 0649 - 0039 6040 0000
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 6604
www.oyakyatirim.com.tr

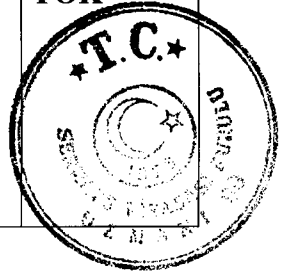


Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 7 no'lu maddesinde yer almaktadır.

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 Fayez 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 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 0101 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

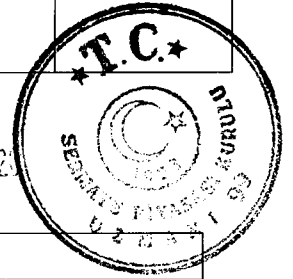
BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sakay Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alemcadı Yerleşkesi: 165 026 2410
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerkezi Etiler Kat: 34335
Tel: (0312) 319 12 00 Fax: (0312) 319 12 00
Mersis No: 0649 - 0039 0000 0000 0000 0000
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9004
www.oyakyatirim.com.tr

Mohamed Ali CHATTI	Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Houssem 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;

20 Nisan 2020



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 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 Cad. No: 6
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 275960
Aidat ve Vergi Dairesi: 165 120 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akadlar, Etiler Mah. Cad. F2 Katı
Levent / Beşiktaş / 335 / 1 / İSTANBUL
Tel: 0212 333 33 00 Fax: 0212 333 33 01
Ticaret Sicil No: 0649 - 0039 - 6000
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 6004
www.oyakyatirim.com.tr

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

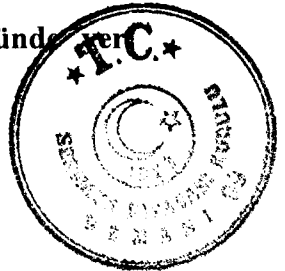
Ortaklığımız tarafından 300.000.000 TL nominal değerli, fazla talep gelmesi durumunda 450.000.000 TL nominal değere kadar artırılabilir ve 70 gün vadeli kira sertifikası ihraç edilecektir.

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

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

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

20 Ocak 2020



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 KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 293676
Alibeyköy Mah. Dairesi: 165 028 7416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Etiler Mah. Kat: 5
Levent Beşiktaş 34398 İstanbul
Tel: (0212) 349 12 00 Faks: (0212) 350 15 18
Mersis No: 0649 - 0039 - 6046 0000 0000
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 0004
www.oyakyatirim.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: %8-%13 arasında bir oran verilecektir. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı; piyasa şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı iştahı, vb) değerlendirilerek Oyak Yatırım tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 iş günü önce kesinleştirilerek KAP ta ilan edilecektir.

b) Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı: Kira sertifikaları 70 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:

70 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 70 gün sonra bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Talep toplamanın akabinde "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

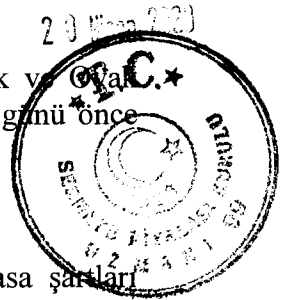
Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	30.04.2020
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	09.07.2020

d) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

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

e) Halka arz edilecek kira sertifikalarının yıllık getiri oranı:

%8-%13 arasında bir oran verilecektir. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı iştahı, vb) değerlendirilerek Oyak Yatırım'ın tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden bir iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 61 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 29330
Albaraka Menkul Değerleri A.Ş. Şube
Tic. Sicil No: 29330 / Şube Sicil No: 29330
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Şişli / İstanbul
Levent / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sicil No: 29330 / Şube Sicil No: 29330
Tic. Sicil No: 0649 - 0039 - 0040 - 0041
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9004
www.oyakyatirim.com.tr

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:

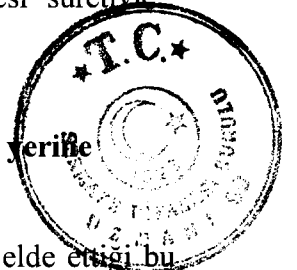
Bereket VKŞ tarafından halka arz edilecek kira sertifikalarının, Borsa İstanbul Kotasyon Yönergesi çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.'nin onayını takiben Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren borsa kotuna alınarak Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım 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.

20 Ocak 2020



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

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

Fon kullanıcı kira sertifikası yoluyla toplamış olduğu fonları değerlendirirken üstlendiği risklerden ötürü beklenen 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 getiri

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 273670

Alınan Vergi Dairesi: 195 000 2416

www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Akallık, Ebu'l-Hasan Kad. No: 1

Levent, Beşiktaş, İstanbul 34398

Tel: (0212) 348 12 00 Fax: (0212) 348 12 01

Mersis No: 0649 - 0034 - 6040 1001

Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 6034

www.oyakyatirim.com.tr

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 mevzuatı 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.

20 Ocak 2023



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.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 293670
Alerji Dairesi: 165 026 2416
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Ebuğraza, Mardin Cad. No: 1
Lütfüpaşa / Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 412 00 00 Faks: (0212) 351 11 11
Borsis No: 0649 - 0089 - 0040
Büyük Mükellefler V.D.: 049 003 0004
www.oysak-yatirim.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 300.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 450.000.000 TL 'ye kadar artırılabilir. 27-28-29/04/2020 tarihlerinde 3 iş günü süresince talep toplanacaktır.

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

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

Başvuru Yerleri:

ARACI KURUM

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ebulula Cad F-2 C Blok 34335 Akatlar Beşiktaş/İstanbul

Tel. (0212) 3191200 Faks. (0212) 3510599

ve tüm şubelerine (Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. şubelerinin adreslerine www.oyakyatirim.com.tr internet sitelerinden ulaşılabilir.

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

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece Oyak Yatırım tarafından toplanacaktır. Tüm yatırımcılar talep ettikleri adedi belirteceklerdir. Nominal değeri 1 TL olan kira sertifikası için minimum talep miktarı 10.000 adet olacaktır. Minimum talep adedinden sonraki talepler 10.000 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 talepleri toplanacaktır.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdenez Cad. No: 3

34756 Ümraniye / İSTANBUL

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

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

Ümraniye (İST. Ticaret Sicil No: 23670

Alemdağ Yerel Dairesi: 145 026 2416

www.albarakaturk.com.tr

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ebulula Cad. No: 2 F2 Kat: 2 Ebulula

Beşiktaş / İSTANBUL Tel: (0212) 319 12 00 Fax: (0212) 351 05 99

Mersis No: 0649 - 0039 0000 0000 0001 0001

Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 0004

www.oyakyatirim.com.tr

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

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

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

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

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

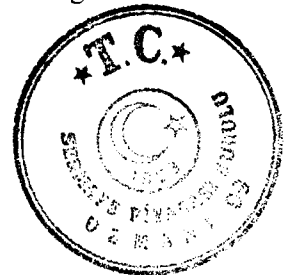
Yukarıda belirtilen kurum dışında halka arz ile ilgili menfaat elde edecek herhangi bir kişi ve/veya kurum bulunmamaktadır.

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

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Aracı Kuruluşun Ticaret Unvanı	Başka Aracı Kuruluşa 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.



20 Nisan 2023

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 KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye - S.F. Ticaret Sicil No: 27387
Alergenik Daire: 16 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Ebulca Madin Cad. No: 6
L2001
Tel: (0216) 442 00 00 Faks: (0216) 442 00 09
Mersis No: 0649 - 0000 6040 0001
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 0004
www.oyakyatirim.com.tr