

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Özettir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 11.10.2021 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 15.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarından halka arz edilecek 200.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 275.000.000 TL 'ye kadar artırılabilir.

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

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

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 28/08/2020 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri 12/11/2020, 10/12/2020, .../12/2021 tarihlerinde ve sermaye piyasası aracı notu/...../2021 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) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

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

Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. : 647 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Saha Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6

Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 798670

İstanbul Mercu Dairesi: 65 028 2476

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazağa Mh. Kemirburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Şiş. 7B

blok Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel: (0212) 319 12 00

Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

11 Ocak 2021

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER..... 4
2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER..... 5
3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... 16
4. RİSK FAKTÖRLERİ..... 17
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER 19

KISALTMA VE TANIMLAR

| Kisaltmalar | |
|-------------------------------|--|
| 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 |
| İK | 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 |
| SMM | Serbest Muhasebeci Mali Müşavir |

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 01 01, Faks: (0216) 666 16 03
E-Posta: info@albarakaturk.com.tr
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BERKET VAKIF KIRALAMA A.Ş.
Sarıyeri Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 8
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 293670
Ataşehir Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.berketvakif.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayeraz Mh. Kemirburgaz Cd. Vahdettin Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

11 Ocak 2021

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



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 666 16 93
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: 793670
Mevdaik Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemalpaşa Cad. Varlık Menkul Değerler Şiş. 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer - İST. Tel: (0212) 949 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0939 6040 0934
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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 koronavirüs salgınında vaka sayısı dünya genelinde 587 milyona ulaşmıştır. Salgın etkisiyle karantina uygulayan ülkeler ekonomik açıdan ciddi sıkıntılar yaşamıştır. Haziran ayıyla birlikte faaliyetlerin yavaş yavaş başladığı ekonomiler Ekim ayına kadar hızlı bir toparlanma yaşamış ve eski seviyelere dönmek tam manasıyla mümkün olmasa da ilk aşamada "V" tipi bir büyüme yaşanmıştır. Bu dönemde Küresel, Gelişmekte Olan Ülkeler, ABD, Euro Bölgesi ve Türkiye'de PMI değerlerinin 50 seviyesinin üzerine çıkmasının bu yorumları desteklediği düşünülmektedir. 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. Nitekim Ekim ayı ile birlikte artan vaka sayıları ve özellikle Avrupa'da başlayan karantina önlemlerinin bu noktada riski artırdığı düşünülmektedir. Aşı çalışmalarında ise Pfizer, Moderna ve Sinovac başta olmak üzere bazı kuruluşlar aşılının etkinlik oranlarını açıklamış ve aldıkları siparişler doğrultusunda teslimatları başlamıştır. Piyasalardaki beklentinin 2021 yılının ilk çeyreğinde aşılamanın başlaması yönünde şekillendiği görülmektedir.

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.: 800 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670

Aamdg Vergi Dairesi: 965 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

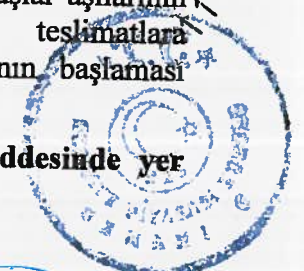
Ayazağa Mh. Kemalburgaz Cd. Yabancılar Parkı Kat: 7/1

Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 351 12 00

Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649003900400034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

1 Ocak 2021



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"))

| 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 |
| Dönen Varlıklar | 2.985.831.704 | 2.712.618.092 | 3.458.059.584 |
| Duran varlıklar | 2.500 | 30.002.668 | 8.296 |
| TOPLAM VARLIKLAR | 2.985.834.204 | 2.742.620.760 | 3.458.067.880 |

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Caddesi No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL

Telefon: (0212) 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 Caddesi No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Albaraka Varlık Dairesi: 168 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazağa Mh. Kemirburgaz Cd. Vedistepark Park Sit. 7B
Blok Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0610003960400034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

1 Ocak 2021

| BEREKET VARLIK KIRALAMA 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 |
| Kısa Vadeli Yükümlülükler | 2.985.318.734 | 2.712.114.036 | 3.457.665.370 |
| Uzun Vadeli Yükümlülükler | - | 30.000.000 | - |
| Özkaynaklar | 515.470 | 506.724 | 402.510 |
| TOPLAM KAYNAKLAR | 2.985.834.204 | 2.742.620.760 | 3.458.067.880 |

| BEREKET VARLIK KIRALAMA 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 |
| Brüt Kar | - | - | - | - |
| Faaliyet Karı / (Zararı) | 11.213 | 78.313 | 133.660 | -24.062 |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı/ (Zararı) | 11.213 | 78.313 | 133.660 | -24.062 |
| Cari Dönem Vergi Gideri | -2.467 | -17.269 | -29.446 | 5.294 |
| Dönem Karı / (Zararı) | 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.

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 | | | |
|--|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| AKTİFLER / Bin TL | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
| | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 | 31 Aralık 2018 |
| Krediler (Net) | 37.113.138 | 30.637.193 | 27.062.226 |
| AKTİF TOPLAMI | 59.559.163 | 51.475.968 | 42.221.947 |

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.

Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6

Ümraniye-İS.F. Ticaret Sicil No: 793670

Denetim Vergi Dairesi: 185 026 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazağa Mh. Kömerburgaz Cd. Vadistanbul Park Sit. 7B

BlöK No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İS.F. Tel: 0212 319 12 00

Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

1 Ocak 2021



| ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI | | | |
|---|---|--|--|
| YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018 |
| 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 |
| PASİF TOPLAMI | 59.559.163 | 51.475.968 | 42.221.947 |

| 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 | 173.235 |
| DÖNEM KARI / (ZARARI) | 72.973 | 66.320 | 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.



11 Ocak 2021

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: 793670

Alemdağ Vergi Dairesi: 165 026 2416

www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazağa Mh. Kemelburgaz Cd. Vahdettin Park Sit. 7B

Brok Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00

Fax:0212 351 05 99 Meris No:0649 8039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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 | 24.11.2020 | 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.

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 kullanıcısı Yönetim Kurulu Başkanı Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK'tir. Yönetim Kurulu Başkanı'nın

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sic. No: 793670
Alemdağ Mah. 1. Dairesi: 153 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avezan Mh. Kemergaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. / T.C. 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0449 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

17 Ocak 2021



BDDK düzenlemeleri kapsamında icrai görevi bulunmamaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin sayısı, seçimi, görev süresi, görev süresi, görev dağılımı gibi hakimiyeti belirleyici yetki ve sorumluluklar, fon kullanıcısının ana sözleşmesinde yer alan ikinci Bölüm birinci kısımdaki esaslar dahilinde genel kurul tarafından verilmektedir.

Fon kullanıcısının kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, değerlendirmek, iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve bu konularda Yönetim Kuruluna öneriler sunmak amacıyla iki Yönetim Kurulu üyesi ve Yatırımcı İlişkileri Yöneticisinden oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi mevcuttur. Bu komite, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit ederek Yönetim Kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunur. Komite ayrıca Yönetim Kuruluna uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi, bilgilendirilmesi ve ücretlendirilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususlarda politika ve stratejiler belirlenmesi yönünde çalışmalar yapmaktadır.

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir;

| Yönetim Kurulu Üyeleri | | | |
|-------------------------------|------------------------|---|--|
| Adı-Soyadı | Görevi | Seçildiği GK/YK Tarihi | Görev Süresi |
| Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK | Yönetim Kurulu Başkanı | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | Üye | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| Prof. Dr. Kemal VAROL | Üye | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| Mohamed Ali CHATTI | Üye | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| Mustafa BÜYÜKABACI | Üye | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| Mehmet Ali GÖKCE | Üye | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| Ghassan Ahmed M. AMODI | Üye* | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| Tawfig Shaker M. MUFTI | Üye* | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| Houssem BEN HAJ AMOR | Üye* | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| Süleyman KALKAN | İkinci Başkan | 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 |

*Söz konusu üyeler, pandemi nedeniyle, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 27. maddesi uyarınca göreve başlamaları için gerekli bulunan yemin edasını henüz gerçekleştirememişlerdir.

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 KIRANAMA A.Ş.

Sarıyeri Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

Ümraniye - S.İ. Ticaret Sicil No: 793670

4.lemcağ Yığı Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazağa Mh. Kemalburgaz Cd. Yedigöller Park Sit. 7B

Brok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer - S.İ. Tel: 0212 319 12 00

Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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 Başkanvekili* | 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 Yönetim Kurulu Üyesi | 26.03.2020 | 3 yıl |

*İlgili üyenin görevi 16.04.2020 tarihinde tescil edilmiştir.

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 dokümanınının 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 | 24.11.2020 | 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) | Duragan |

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 8

34768 Ümraniye / İSTANBUL

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

Yük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

EREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 6

Ümraniye-İST. Tel: 793670

Emniyet Dairesi: 0216 000 2416

Yük Mükellefler V.D.

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazaga Mah. Kemerburgaz Cad. Vadisigahı Park Sit. 7B

Blökh Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00

Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0649 0039 6040 0034

Yük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

2.13. Garanti hükümleri

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

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

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

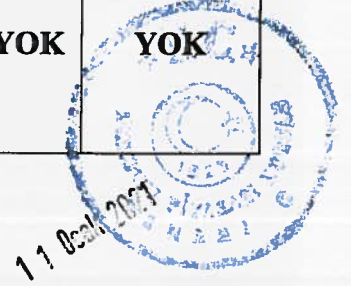
İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

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

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir;

| Adı Soyadı | Görevi | Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/ 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 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 |



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: 193670

Alemdağ Veliği Baresi: 026 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vadis Park Park Sit. 7B

Blak Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. TEL: 0212 319 12 00

Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

| | | | | | |
|---------------------------|-------------------------------------|--|---------------|-----|-----|
| Mustafa BÜYÜKABACI | Bağımsız Üye | Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) | 3 Yıl / 3 Yıl | YOK | YOK |
| 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 (Başkan) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (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 |



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Arman Büyükdenez Cad. No: 5
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 11 11
Büyük Mükellefler V.D. 047 990 8700

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez St. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 293670
Alerndag Veiği Dairesi: 165 028 24 16
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Kadıköy/İST. No: 7B
Bisik Apt. No: 7/C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

| | | | | | |
|---------------|-----------------|--|--|-----|-----|
| 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) Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı (Devam Ediyor.) | Genel Müdürlük görevinden ötürü Yönetim Kurulu doğal üyesidir. | YOK | YOK |
|---------------|-----------------|--|--|-----|-----|

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

| Yönetim Kurulu Üyeleri | | | |
|------------------------|------------------------------|------------------------|--------------|
| Adı-Soyadı | Görevi | Seçildiği GK/YK Tarihi | Görev Süresi |
| Melikşah UTKU | Yönetim Kurulu Başkanı | 26.03.2020 | 3 yıl |
| Mansur ÇELEPKOLU | Yönetim Kurulu Başkanvekili* | 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 |

*İlgili üyenin görevi 16.04.2020 tarihinde tescil edilmiştir.

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 |
| | | | | | |

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 51

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

Alenidağı Vergi Dairesi: 165 026 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

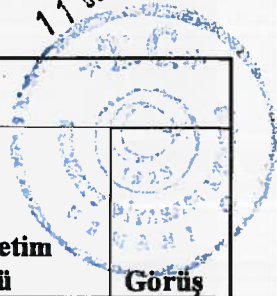
Ayazağa Mh. Kemirburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B

Biçik Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: (0212) 319 12 00

Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

11 Ocak 2021



| | | | | | |
|------------|---|---|-------------------|------------------|--------|
| 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 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 |

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Adnan Büyükdere Cad.No: 6

34758 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 01 31 Faks: (0216) 666 16 03

Yük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye-İST. T. İşletme No: 793670

Alemdar Yelkeni Dairesi: 165 026 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazağa Mh. Nispetiye Cd. Yıldızpark Park Sit. 7B

Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. No: 0212 319 12 00

Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

11 Ocak 2021

c) Getirilerin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:

62 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 62 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 | 28.01.2021 |
| Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi | 31.03.2021 |

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:

%16,00 - %19,00 arasında bir oran verilecektir. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı iştahı, vb) değerlendirilerek Oyak Yatırım tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 iş günü önce kesinleştirilerek KAP ta ilan edilecektir.

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

Bereket VKŞ tarafından halka arz edilecek kira sertifikalarının, Borsa İstanbul Kotasyon Yönergesi çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.'nin onayını takiben Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren borsa kotuna alınarak Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir. Aynı zamanda borsa ve/veya tezgah üstü piyasalarda Fon kullanıcısının kira sertifikalarını vadesinden önce herhangi bir şekilde geri alım taahhüdü bulunmamakla birlikte, Kira Sertifikası yatırımcıları almış oldukları kira sertifikalarını vadesinden önce satmak istediklerinde o günkü piyasa şartlarında geçerli olan fiyatlardan 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.

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 Y.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alemdağ Vergi Dairesi: 155 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Yıldırım Bulvarı Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer - İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0819 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler Y.D. 549 003 9604

11 Ocak 2021

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 kuruluşuna (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 getiri ve anapara ödemelerinin tam ve zamanında yapılmasını olumsuz etkileyebilecek bir durumu ortaya çıkarabilecektir.

Ayrıca Fon Kullanıcısının yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler şöyledir;

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

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

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

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

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

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

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

4.3. İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesinden sorumludur. İhraççı kuruluş (Bereket VKŞ), kira sertifikası ihracı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad.No: 1
34763 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye / İSTANBUL Sicil No: 283670
Mencağ Vergi Dairesi No: 185 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Yıldırımbulvarı Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer / İstanbul
Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

11 Ocak 2021



yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraca konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı kuruluş tarafından geri alım taahhüdü bulunmaktadır. Bu geri alım işlemi kira sertifikasının vadesinde ihraç ana parı tutarı üzerinde gerçekleştirilmektedir. Dolayısıyla ihraççının yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon kullanıcının ihraççıya gerçekleştireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacağından, ihraççı doğrudan fon kullanıcısının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

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

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

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

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

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

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

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arz edilecek olan kira sertifikaları 200.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 275.000.000 TL 'ye kadar artırılabilir. 26.01.2021 ve 27.01.2021 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

UYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt.

No:7 C Kat:18 Sarıyer/İstanbul

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 3702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670

Alemden Vergi Dairesi: 165 028 2415

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Site. 7B

Blok Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00

Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0649 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604



17 Ocak 2021

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

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

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

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

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

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

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

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

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.



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No:...

34763 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 696 01 01 Faks: (0216) 661...

Büyük Mükellefler V.D. 047 000 88

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Aray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No:...

Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670

Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2415

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazağa Mh. Kemurburgaz Cd. Kadıköy Park Sit. 7/B

Blok Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel: (0212) 319 12 00

Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

| Aracı Kuruluşun Ticaret Unvanı | Başka Aracı Kuruluşun Virman Ücreti | EFT Ücreti | Diğer |
|-----------------------------------|--|--|--|
| Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | Oyak Yatırım, halka arza ilişkin virman işlemlerinden ücret almayacaktır | Oyak Yatırım, halka arza ilişkin EFT işlemlerinden ücret almayacaktır. | Yatırımcılardan MKK Hesap Açma Ücreti alınacaktır, Oyak Yatırım nezdinde hesabı varsa alınmayacaktır. Hesaplardan aylık 2,50 TL hesap işletim ücreti, aylık 2 TL SMS gönderim ücreti alınacaktır. Damga Vergisi ve Diğer Masraflar alınmayacaktır. |

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



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 15
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 10 10
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 183670
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 828 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Yıldıztepe Park Sit. 7B
Bluk Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer / İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0639 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 047 003 9604