

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Özetir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 18./06./2019 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 2.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 350.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 500.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

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

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

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 09/11/2018 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri ve sermaye piyasası aracı notu, 25/02/2019 tarihinde, ortaklığımızın, fon kullanıcısının ve halka arzda satışa aracılık edecek Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.oyakyatirim.com.tr ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin www.bereketvarlik.com ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin www.albaraka.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr)/...../..... tarihlerinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

İzahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; ihraççı, ihraca aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özete 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 Büyükdere Caddesi No:6
34768 Ümraniye İSTANBUL
Tel: (0212) 466 01 01 Faks: (0212) 466 14 20
Büyük Mükellefler V.D. 647 888 8782

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyazı Mah. Ç. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
Kat: 10/10 Ümraniye İSTANBUL
Merkezi V.D. 465 028 2416
İçişleri Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Es. İst. Marmara Caddesi No: 2
Levent - Beşiktaş - İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 / (0212) 351 05 99
Sicil No: 0641 - 0705 - 0913 - 0104
Büyük Mükellefler V.D. 649 035 9004
www.oyakyatirim.com.tr

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER..... 4
2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER 5
3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... 15
4. RİSK FAKTÖRLERİ..... 16
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER 18

KISALTMA VE TANIMLAR

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 20
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BERENET FİNANSLAR KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Etiler V.D. 165 07 2236
Ticaret Sicil No: 274396
www.berenetfinans.com

18 Ocak 2019
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Etiler, Beşiktaş, İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 Fax: (0212) 351 03 99
Tic. Sicil No: 0649 - 30 93 - 6049 - 0134
Etiler Mükellefler V.D. 649 036 6604
www.oyakyatirim.com.tr

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 / SPK'n	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 Büyükdenez Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel:(0216) 666 01 01 Faks:(0216) 666 16 20
Büyük Mükellefler V.D. 547 000 8702

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

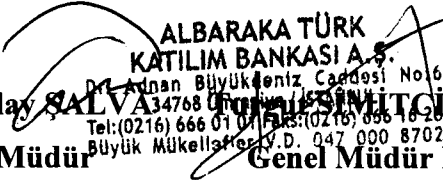
ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Fuhuşa Mahallesi Cad. No:6
Etiler - Beşiktaş 34355 İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 351 05 99
Mevzuat No: 0649 - 0649 6040 - 0234
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

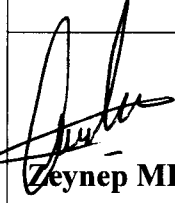



18 Haziran 2019

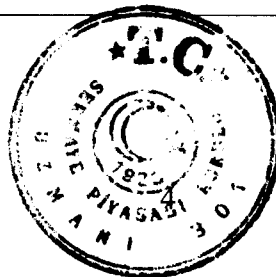
1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

Fon Kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yetkilisi 14/06/2019	Sorumlu Olduğu Kısım:
 ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6 34768 Ortahisar/İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 26 Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702 Tülay SALVA Müdür	ÖZETİN TAMAMI

İhraççı Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 14/06/2019	Sorumlu Olduğu Kısım:
 BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:5 Umraniye İSTANBUL Alemdağ V.D. 165 028 2410 Ticaret Sicil No: 793678 Zeynep MEMİŞ Müdür	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 14/06/2019	Sorumlu Olduğu Kısım:
 OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Avatlar, Çubuklu, Mardin Caddesi No: 1 Etiler, Beşiktaş 34397 İstanbul Tel: 319 12 00 Faks: 319 12 00 Mersis No: 0649 0001 8940 0104 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 6604 Adem Demiral Müdür	ÖZETİN TAMAMI



18 Haziran 2019

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

2018 yılsonu itibarıyla iyice belirginleşmiş küresel iktisadi faaliyette yavaşlama eğilimi ve artan küresel belirsizliklerin etkisinde 2019 aşağı yönlü risklerin ağır bastığı bir ilk çeyrek geçirdi. Gelişmiş ülkelerde ABD ekonomisi görece olumlu performans gösterirken, Euro bölgesinde yavaşlama derinleşerek eğilimini sürdürdü. Ticaret savaşları, Brexit ve bölgesel politika belirsizliklerine ek olarak yavaşlayan küresel büyüme dünya merkez bankalarının özellikle normalleşme tarafında atılacak adımlara yönelik tereddüt etmelerine neden olmuştur. Bu çerçevede FED 2019 için öngördüğü 3 faiz artışını güncellemiş ve yılsonuna kadar ek sıkılaştırma hamlesi yapılmayacağını duyurmuştur. Avrupa Merkez Bankası ise 2019 yılsonunda normalleşme hamlelerine başlama öngörüsünü, 2020 yılsonuna dek ötelemiştir. Para politikalarında normalleşme eğilimi en azından 2019 yılı için etkisini kaybetmiş gözüküyor. Bu minvalde gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımlarının yüksek risk iştahı ve normalleşme hamlelerinde görülen erteleme etkisinde olumlu performans göstermesi bekleniyordu. Ama 2019 ilk çeyrek itibarıyla fon akımları bölgesel ve ülkelere bağlı özel risklerin etkisinde dalgalı bir görünüm göstermiş ve Türkiye'nin de aralarında bulunduğu bazı gelişen piyasalarda sermaye çıkışı gözlenmiş, ülke para birimleri negatif ayrılmıştır.

Küresel ekonomiye yönelik yavaşlama belirtileri ve küresel belirsizlerin artması dünya merkez bankalarının normalleşme hamlelerini şu aşamada ertelemesine neden olmuş, bu gelişme de gelişmekte olan piyasalara yönelik fon akımlarını olumlu yönde etkileyeceğine dönük beklentileri kuvvetlendirmiştir. Bu çerçevede FED 2019 için öngördüğü 3 faiz artışını güncellemiş ve yılsonuna kadar ek sıkılaştırma hamlesi yapılmayacağını duyurmuştur. Avrupa Merkez Bankası ise 2019 yılsonunda normalleşme hamlelerine başlama öngörüsünü, 2020 yılsonuna dek ötelemiştir. Para politikalarında normalleşme eğilimi en azından 2019 yılı için etkisini kaybetmiş gözüküyor. Bu minvalde gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımlarının yüksek risk iştahı ve normalleşme hamlelerinde görülen erteleme etkisinde olumlu performans göstermesi bekleniyordu. Ama 2019 ilk çeyrek itibarıyla fon akımları bölgesel ve ülkelere bağlı özel risklerin etkisinde dalgalı bir görünüm göstermiş ve Türkiye'nin de aralarında bulunduğu bazı gelişen piyasalarda sermaye çıkışı gözlenmiş, ülke para birimleri negatif ayrılmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel:(0216) 666 01 01 Faks:(0216) 666 16 20
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA ANONİM ŞİRKETİ
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:6
Ümraniye / İSTANBUL
Mersis No: 0849 003 9604
Ticaret Sicil No: 293670
www.bereketvarlik.com

GYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye, Ebulula Nardiri Cad. F2 C Blok
Kat: 2 - Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 Fax: (0212) 331 05 99
Mersis No: 0849 003 9604 - 0024
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.gyakyatirim.com.tr

yönelik sermaye hareketleri olumlu performans göstermiştir. Fakat bu eğilim Türkiye’de özellikle Mart ayı sonuna doğru negatife döndü ve gerek borsa gerekse devlet tahvillerinde fon çıkışları gözlemlendi. Türkiye’ye özgü bir takım risk algılarının ve politik belirsizliklerin yatırımcı risk iştahının yavaş seyretmesine neden olduğu düşünülmektedir. Suriye kaynaklı jeopolitik belirsizlikler, Doğu Akdeniz hidrokarbon rezervlerine yönelik anlaşmazlıklar ve ABD ile yaşanan hava savunma sistemleri ihtilafları Türkiye’ye yönelik politik riskleri artırmış, Türk Lirasının belirgin ölçüde değer kaybı yaşammasında etkili olmuştur.

Yurtdışı yerleşiklerin hisse senedi ve DİBS piyasalarında çekimser ve kararsız bir görünüm sergilemesi Türkiye’ye giren sıcak paranın dalgalı bir seyir seyretmesine neden oluyor. Cari açık seviyelerinde 2018 ikinci yarısından beri görülen toparlanmanın yaşanılan kur şokunun yanında güçlü ihracat vurgusu neticesinde düşüşün devam edeceği öngörülmüyor

Ülke ekonomisi genel bir dengelenme sürecinden geçiyor. Dengelenmeyle uyumlu bir şekilde sıkı para politikasında ısrarcı duruşunu sürmesi, maliye politikasının 4 yıl seçimin öngörülmediği dönemde para politikasıyla eşgüdümlü olması ve bankacılık kesiminde kredi standartlarının enflasyonist etkileri göz önünde bulundurarak büyümeye kısmi destek atması gelecekle ilgili iyimser senaryoların temelini oluşturmaktadır.

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

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

Faizsiz bankacılığın dünyadaki öncülerinden Albaraka Bankacılık Grubu (ABG) katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı hizmetler sunmaktadır. ABG’nin temel stratejik hedefi müşterek bir kurumsal değerler sistemi yaratarak “tek misyon, tek vizyon, tek kimlik” ile hizmet vermektir. Geniş bir coğrafyada iştirak ve temsilcilikleri bulunan ABG, 3 kıtada 16 ülkede, 12 banka, 2 temsilcilik ve 1 yatırım şirketi ile hizmet vermektedir.

ABG’nin Türkiye’nin yanı sıra Bahreyn, Cezayir, Güney Afrika, Lübnan, Mısır, Pakistan, Sudan, Suriye, Fas, Tunus, Ürdün’de grup bankaları, Suudi Arabistan’da yatırım şirketi, Irak’ta şubesi ve Endonezya ile Libya’da temsilcilik ofisleri bulunmaktadır. Aralık 2018 itibarıyla şube sayısı 697 ve personel sayısı 12.937’dir.

Aralık 2018 itibarı ile Albaraka Bankacılık Grubu’nun toplam aktif büyüklüğü 23,8 milyar ABD doları, özkaynak büyüklüğü ise 2,3 milyar ABD dolarıdır. Aynı dönemde Grubun net kârı 216,7 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.

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr. Anıtan Büyükdenez Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 20
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VAZELİ KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Anıtan Büyükdenez Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 20
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.bereketvaseli.com.tr

18 Haziran 2019
**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Atatürk Ebuulla Mardin Caddesi No: 57 C Blok
Levent - Beşiktaş 34384 İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 331 03 99
Mersis No: 0849 0038 6000 0103 4
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 6604
www.oyakyatirim.com.tr

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 31/12/2017 ve 31/12/2018 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO		
	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.12.2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
Varlıklar		
Dönen Varlıklar	3.458.059.584	460.683.751
Duran varlıklar	8.296	1.320.168.335
TOPLAM VARLIKLAR	3.458.067.880	1.780.852.086

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO		
	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.12.2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
Kaynaklar		
Kısa vadeli yükümlülükler	3.457.665.370	460.265.808
Uzun vadeli yükümlülükler	0	1.320.165.000
Özkaynaklar	402.510	421.278
TOPLAM KAYNAKLAR	3.458.067.880	1.780.852.086

BEREKET VARLIK KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ KAR veya ZARAR ve DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
Brüt kar	0	197.500
Faaliyet karı / (zararı)	-24.062	236.106
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı / (zararı)	-24.062	236.106
Cari dönem vergi gideri	5.294	-5.369
Dönem karı / (zararı)	-18.768	230.737

İhraççı, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin son finansal tablo tarihinden itibaren finansal durum ve faaliyetlerinde önemli olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan eder.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
AKTİFLER / Bin TL		
KREDİLER VE ALACAKLAR	26.184.989	24.456.382
AKTİF TOPLAMI	22.221.947	36.331.707

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 / Faks: (0216) 656 16 20
Büyük Mükellefler V.D. 9:37 090 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sıray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
Ümraniye / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 29960
www.bereketvarlik.com

19
ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kıyıkent Bulvarı Maslak Kat: 9/9 C Blok
Levent / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sicil No: 27119 / Mersis No: 0849 00339 0001000009
Büyük Mükellefler V.D. 6:49 035 6634
www.oyakyatirim.com.tr

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
TOPLANAN FONLAR	28.539.331	25.243.844
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	1.204.297	1.627.163
ÖZKAYNAKLAR	3.551.582	2.645.215
PASİF TOPLAMI	42.221.947	36.331.707

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
GELİRLER/ Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	305.666	334
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	202.486	312.930
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	173.235	265.497

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)						
YP	Görünüm	09.05.2019	11.10.2018	17.8.2018	4.5.2018	17.8.2016
Uzun Vadeli YP	Negatif	B	B	B	B+	BB-
Kısa Vadeli YP	Negatif	B	B	B	B	B
Destek TP	Negatif	1	1	1	1	1
Uzun Vadeli TP	Negatif	trBBB+	trBBB+	trBBB+	trA-	trA+
Kısa Vadeli TP	Negatif	trA-2	trA-2	trA-2	trA-2	trA-1

Diğer derecelendirme kuruluşlarına ilişkin tablo ise aşağıdadır;

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
34746 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 668 07 01 Faks: (0216) 666 16 20
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 165028/24
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ahezar, Ebuülâ Mardin Cad. Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 27090
Tel: (0212) 319 17 00 Faks: (0212) 319 05 99
Ticaret Sicil No: 0649 - 0439 - 0439 - 0439
ÖYAK Mükellefler V.D. 048 003 5034
www.oyakyatirim.com.tr

18 Haziran 2019

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	09.05.2019	BBB-	Negatif	Yatırım Yapılabilir	AA-(TRK)	Negatif
IIRA	21.11.2018	BB+	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	AA-(tr)	Negatif

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

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

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

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

2.10. Fon kullanıcısının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

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

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

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

Fon kullanıcısının payları arasında imtiyazlı pay bulunmayıp, Albaraka Banking Grup fon kullanıcısının oy haklarının %50'sinden fazlasına tek başına sahip olmak suretiyle yönetim hakimiyetini elinde bulundurmaktadır.

Fon kullanıcı Yönetim Kurulu Başkanı Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK'tir. Yönetim Kurulu Başkanı'nın BDDK düzenlemeleri kapsamında icrai görevi bulunmamaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin sayısı, seçimi, görev süresi, görev 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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34760 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Fax: (0216) 666 16 20
Büyük Mükellefler V.D. HAT WWW.ATB.TK

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sıray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34760 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Fax: (0216) 666 16 20
Büyük Mükellefler V.D. HAT WWW.BVKS.TK

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar, Etiler, Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 Fax: (0212) 351 05 99
Mersis No: 0649 0039 6040 0024
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

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	2017	3 Yıl
Osman Akyüz	Üye	2017	3 Yıl
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	2017	3 Yıl
Hamad Abdulla A. EQAB	Üye	2017	3 Yıl
Fahad Abdullah A. ALRAJHI	Üye	2017	3 Yıl
Prof. Dr. Kemal Varol	Üye	2017	3 Yıl
Muhammad Zarrug M. Rajab	Üye	2017	3 Yıl
Dr. Khalid Abdulla Mohamed ATEEQ	Üye	2017	3 Yıl
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	2017	3 Yıl
Melikşah UTKU	Üye	2017	3 Yıl
Prof. Dr. Mehmet Asutay	Üye	2018	3 Yıl
Süleyman KALKAN	Üye	2018	3 Yıl
Wasim Ahmed ABDUL WAHAB	Üye	2019	3 Yıl

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

İhraççının sermayesi %100 oranında fon kullanıcısı olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş' ye aittir ve bağımsız üye bulundurulması ve fon kullanıcısının İhraççı Bilgi Dokümanı Ek.13a' da yer alan esas sözleşme düzenlemeleri dışında tabi olduğu tedbirler dışında özel bir tedbir bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah Utku	Yönetim Kurulu Başkanı	09.04.2018	3 yıl
Mustafa Karamehmetoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	29.04.2019	3 yıl
İdris Turan İlter	Bağımsız Üye	09.04.2018	3 yıl

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
 Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
 34790 Ümraniye / İSTANBUL
 Tel: (0216) 666 01 07 Faks: (0216) 666 16 20
 Büyük Mükellefler Y.D. 047 000/8702

BEREKET VARLIK KURULAMA A.Ş.
 Saray Mah. Akademi Bulvarı Kat:6
 34398 İSTANBUL
 Tel: (0212) 292 16 50-16 52-2476
 Faks: (0212) 292 16 50
 E-posta: bilgi@beretvarlik.com.tr
 www.beretvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Akatlar, Etiler, Beşiktaş, İstanbul
 Kat: 9
 Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 319 12 00
 Mersis No: 0649 0000 6000 0001 0000
 Büyük Mükellefler V.D. 649 000 6004
 www.oyakyatirim.com.tr

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Kredi Derecelendirme Notu (S&P)						
YP	Görünüm	09.05.2019	11.10.2018	17.8.2018	4.5.2018	17.8.2016
Uzun Vadeli YP	Negatif	B	B	B	B+	BB-
Kısa Vadeli YP	Negatif	B	B	B	B	B
Destek	Negatif	1	1	1	1	1
TP	Negatif					
Uzun Vadeli TP	Negatif	trBBB+	trBBB+	trBBB+	trA-	trA+
Kısa Vadeli TP	Negatif	trA-2	trA-2	trA-2	trA-2	trA-1

Diğer derecelendirme kuruluşlarına ilişkin tablo ise aşağıdadır;

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu görünümü	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Not Görünümü
S&P	09.05.2019	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	trBBB+	Negatif
JCR	09.05.2019	BBB-	Negatif	Yatırım Yapılabilir	AA-(TRK)	Negatif
IIRA	21.11.2018	BB+	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	AA-(tr)	Negatif

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

2.13. Garanti hükümleri

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

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

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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
34769 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 20
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.
Ticaret Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
34769 ÜMRANIYE / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 20
www.bereketvarlik.com

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akattler, Emine Mardin Caddesi No: 11
Levent - Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 319 05 99
Mersis No: 0649 0036 0000 0001 0001
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.boyakyatirim.com.tr

18 Haziran 2019

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullancısında/ 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 / 1 Yıl	3.33	0,00000037
Osman AKYÜZ	İkinci Başkan	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (II. Başkan) (Devam Ediyor) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	Denetim Komitesi (Gözlemci) (Devam Ediyor) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 1 Yıl	3.33	0,00000037
Hamad Abdulla Ali ALOQAB	Üye	Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor) Denetim Komitesi (Gözlemci Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 1 Yıl	3.33	0,00000037
Fahad Abdullah A. ALRAJHI	Üye	Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 1 Yıl	3.33	0,00000037
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK

Muhammad Zarrug M. RAJAB	Bağımsız Üye	Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye ve Gözlemci) (Sona Erdi)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Dr. Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ	Üye	Denetim Komitesi (Gözlemci Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Melikşah UTKU	Üye/Genel Müdür	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Sona Erdi) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Prof. Dr. Mehmet ASUTAY	Üye	Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Süleyman KALKAN	Üye	Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Wasim Ahmed Abdul Wahab	Üye	-	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 20
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer, M. Necati Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 20
Ticaret Sicil No: 793679
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatler, Ebulula Mardin Caddesi No: 1
Etiler - Beşiktaş 34352 / İSTANBUL
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 319 02 99
Mersis No: 0849 000 000 000 0000
Büyük Mükellefler V.D. 649 000 8664
www.oyakyatirim.com.tr

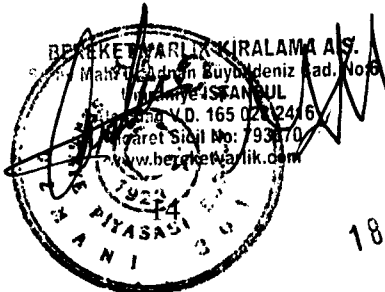
İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah Utku	Yönetim Kurulu Başkanı	09.04.2018	3 yıl
Mustafa Karamehmetoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	29.04.2019	3 yıl
İdris Turan İltter	Bağımsız Üye	09.04.2018	3 yıl

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Sınırlı Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2017	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2016	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Sınırlı Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2017	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2016	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 91 01 Faks: (0216) 666 16 20
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702



OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar, Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Levent - Beşiktaş - İstanbul
Tel: (0212) 319 22 00 Faks: (0212) 319 08 99
Mersis No: 0649 0000 0000 0000 0000
Büyük Mükellefler V.D. 648 003 6604
www.oyakyatirim.com.tr

18 Haziran 2019

3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 350.000.000 TL nominal değerli, fazla talep gelmesi durumunda 500.000.000 TL nominal değere kadar artırılabilir ve 98 gün vadeli kira sertifikası ihraç edilecektir.

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

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

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

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

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

b) Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı: Kira sertifikaları 98 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:

98 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 98 gün sonra bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Talep toplamanın akabinde "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak KAP ta ilan edilecektir.

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr. Aphan Büyükdere Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 0101 Faks: (0216) 666 16 20
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Nehir, Adnan Büyükdere Caddesi No:6
Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 165 326 2416
Bereket Sicil No: 198670
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar, Etiler, Beşiktaş / İstanbul
Levent, Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 319 00 99
Mersis No: 0849 0009 6004 0001
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

18

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	28.06.2019
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	04.10.2019

d) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

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

e) Halka arz edilecek kira sertifikalarının yıllık getiri oranı:

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

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

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

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine paylar oranında ödenmesinden sorumludur. İhraççı kuruluş (Bereket VKŞ), kira sertifikası ihraççı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34748 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 / Faks: (0216) 656 16 20
90. Sok. Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyeri Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:10
34399 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 169 028 10
E-posta: Bilgi Sicil No: 795579
www.bereketvarlik.com

Menkul Değerler
2019
Etiler/ Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 313 11 40 Faks: (0212) 313 11 49
Adres No: 0649 - 0639 - 0640
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 8004
www.oyakyatirim.com.tr

(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 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 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.

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr. Adnan Büyükdüz Caddesi No:6
34768 Omranlı / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 20
Büyük Mükellefler Y.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarı Mah. Dr. Adnan Büyükdüz Cad. No:6
34768 Omranlı / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 20
Ticaret Sicil No: 278670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Orhanlı Mah. Etiler Kat. Kat. No: 1
Bevent - Beşiktaş 34397 / İstanbul
Tel: (0212) 317 12 00 Faks: (0212) 317 12 01
Ticaret Sicil No: 0649 - 0039 - 0039 / 0001
Büyük Mükellefler Y.D. 649 033 6004
www.oyakyatirim.com.tr

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 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 350.000.000TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 500.000.000 TL'ye kadar artırılabilir. 24-25-26/06/2019 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.)

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 20
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEŞİKTAŞ MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sarı Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
34335 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sicil No: 272241
Tic. Sicil No: 272241
www.beşiktaşmenkul.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ebulula Cad F-2 C Blok 34335 Akatlar Beşiktaş/İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 1 Faks: (0212) 351 05 99
Versis No: 0649 - 0153
Büyük Mükellefler V.D. 649 000 8004
www.oyakyatirim.com.tr

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

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

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

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 Büyükköknaz Cad. No:6
34768 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 20
Büyük Mükellefler Y.D. 047 000 8702

BENEFET YATIRIM KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. D. Adhak Büyükköknaz Cad. No:6
34768 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0216) 165 018 2416
Care) Sicil No: 293670
www.benefitvaynak.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Mah. Marmara Cad. No:1
Levent - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sicil No: 271120
Tic. Sicil No: 0649 - 0649 - 6000 3124
Büyük Mükellefler Y.D. 649 033 5004
www.oyakyatirim.com.tr