

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Özettir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 03/06/2020 tarihinde onaylanmıştır.

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

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu kira sertifikalarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraççının fon 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 özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

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

03 Haziran 2020

T.C.

SERMAYE PİYASASI KURULU

İZAHNAMEYİ OLUŞTURAN BELGELER VE BU BELGELERİN EKLERİNDE YER ALAN YANLIŞ, YANILTIÇI VE EKSİK BİLGİLERDEN KAYNAKLANAN ZARARLARDAN İHRAÇÇI SORUMLUDUR. ZARARIN İHRAÇÇIDAN TAZMİN EDİLEMEMESİ VEYA EDİLEMEMEĞİNİN AÇIKÇA BELLİ OLMASI HALİNDE; İHRAÇÇI, İHRAÇÇI ARACILIK EDEN YETKİLİ KURULUŞ, VARSA GARANTÖR VE FON KULLANICISININ YÖNETİM KURULU ÜYELERİ KUSURLARINA VE DURUMUN GERÇEKLERİNE GÖRE ZARARLAR KENDİLERİNE YÜKLETEBİLDİĞİ ÖLÇÜDE SORUMLUDUR. ANCAK, İZAHNAMEYİ OLUŞTURAN DİĞER BELGELERLE BİRLİKTE OKUNDUĞU TAKDİRDE ÖZETİN YANILTIÇI, HATALI VEYA TUTARSIZ OLMASI DURUMU HARİÇ OLMAK ÜZERE, SADECE ÖZETE BAĞLI OLARAK İLGİLİLERE HERHANGİ BİR HUKUKİ SORUMLULUK YÜKLENEZ. BAĞIMSIZ DENETİM, DERECELENDİRME VE DEĞERLEME KURULUŞLARI GİBİ İZAHNAMEYİ OLUŞTURAN BELGELERDE YER ALMAK ÜZERE HAZIRLANAN RAPORLARI HAZIRLAYAN KİŞİ VE KURUMLAR DA HAZIRLADIKLARI RAPORLARDA YER ALAN YANLIŞ, YANILTIÇI VE EKSİK BİLGİLERDEN SPK'nın HÜKÜMLERİ ÇERÇEVESİNDE SORUMLUDUR.

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34769 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. Çiğdemli Mah. Nezi Paşa Cd. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alemdağ Vargi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Eski Büyükdere Cad. No: 135
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 27000
Tel: (0216) 494 00 00 / Faks: (0216) 494 00 01
Büyükdere Mah. No: 17 / Kat: 5 / Ümraniye / İstanbul

İÇİNDEKİLER

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

KISALTMA VE TANIMLAR

| 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 |
| İİK | 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu |
| KAP | Kamuyu Aydınlatma Platformu |
| Katılım Bankacılığı İlkeleri | Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ilkeleri |
| Kaynak Kuruluş/ Fon Kullanıcı | Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. |
| KGF | Kredi Garanti Fonu |
| Kira Sertifikaları Tebliği | Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği |
| Kira Sertifikası | Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları |
| KOBİ | Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme |
| SMMM | Serbest Muhasebeci Mali Müşavir |
| SPK | Sermaye Piyasası Kurulu |

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Adnan Büyükdere Cad.No. 6

34768 Ümraniye/İSTANBUL

Tel: (0216) 668 01 51 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D. : 047 090 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. D. Adnan Büyükdere Cd.No. 6

Ümraniye/İSTANBUL/34768

Merkezi Vergi Dairesi No: 028 2416

www.bereketvarlik.com

GENEL YATIRIM

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Adnan Büyükdere Cad. No. 6

34768 Ümraniye/İSTANBUL

Tel: (0216) 668 01 51 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D. : 047 090 8702

www.bereketvarlik.com



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



03 Haziran 2020

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdereiz 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 Büyükdereiz Cd. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 2791670

Albaraka Menkul Değerler A.Ş. V.D. No: 047 000 8702
www.bereketvarlik.com


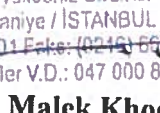
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

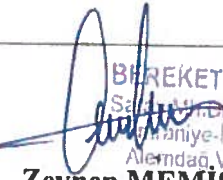
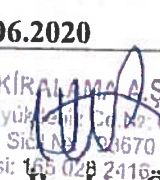
Atatürk Bulvarı, Hürriyet Cad.
No: 106 34395 / ÜMRANİYE / İSTANBUL

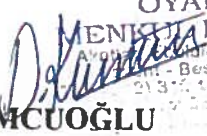

Tel: (0216) 343 35 11 Faks: (0216) 343 35 12
www.oyakyatirim.com.tr

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 01.06.2020 ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdaniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 666 16 63 Tic. Sic. No: 270900 Mükellefler V.D.: 047 000 8702 | Sorumlu Olduğu Kısım: |
|  Tülay ŞALVA Müdür | ÖZETİN TAMAMI |
|  Malek Khodr TEMSAH Genel Müdür Yardımcısı | |

| | |
|--|------------------------------|
| İhraççı Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 01.06.2020 BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarıyeri Dr. Adnan Büyükdaniz Cad. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 270670 Alemler Vergi Dairesi: 165 028 2416 Bereketvarlik.com.tr | Sorumlu Olduğu Kısım: |
|  Zeynep MEMİŞ Yönetim Kurulu Üyesi | ÖZETİN TAMAMI |
|  İbrahim ÖZ Yönetim Kurulu Üyesi | |

| | |
|---|------------------------------|
| Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 01.06.2020 OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayvazlıoğlu Marmara Blok Beşiktaş 34722 İstanbul Tic. Sic. No: 270900 Mükellefler V.D.: 047 000 8702 | Sorumlu Olduğu Kısım: |
|  Deniz KUMCUOĞLU Grup Müdürü | ÖZETİN TAMAMI |
|  Canan ÖZER Genel Müdür Yardımcısı | |



2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1.Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı

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

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

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

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

2.3. Fon kullanıcısını ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli eğilimler

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

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

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

03 Haziran 2020



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
E-posta: iletisim@albaraka.com.tr
Büyük Mükellefler V.B.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6
Ümraniye - ST. T. Saray / Sığı. No: 793670
Alınan: 0216 666 05 88 / 0216 666 16 26
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6
Ümraniye - ST. T. Saray / Sığı. No: 793670
Alınan: 0216 666 05 88 / 0216 666 16 26
www.oyakyatirim.com

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

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

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

Faizsiz bankacılığın dünyadaki öncülerinden Albaraka Bankacılık Grubu (ABG) katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. ABG'nin temel stratejik hedefi müşterek bir kurumsal değerler sistemi yaratarak "tek misyon, tek vizyon, tek kimlik" ile hizmet vermektir. Geniş bir coğrafyada iştirak ve temsilcilikleri bulunan ABG, 3 kıtada 17 ülkede, 12 banka, 2 temsilcilik ve 1 yatırım şirketi ile hizmet vermektedir.

ABG'nin Türkiye'nin yanı sıra Bahreyn, Cezayir, Güney Afrika, Lübnan, Mısır, Pakistan, Sudan, Suriye, Fas, Tunus, Ürdün'de grup bankaları, Suudi Arabistan'da yatırım şirketi, Irak'ta şubesi ve Endonezya ile Libya'da temsilcilik ofisleri bulunmaktadır. Aralık 2019 itibari ile toplam şube sayısı 703, toplam çalışan sayısı 12.662' dir. Aralık 2019 itibari ile Albaraka Bankacılık Grubu' nun toplam aktif büyüklüğü 26.259 ABD Doları, özkaynak büyüklüğü ise 2.323 Milyon ABD Doları olmuştur. Aynı dönemde Grubun net karı 180 Milyon ABD Doları olmuştur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 9. bölümünde yer almaktadır.

2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama:

YOKTUR.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

03 Haziran 2020

2.7.1. İhraççı Varlık Kiralama Şirketi için Finansal Bilgiler;

Bereket Varlık Kiralama Şirketine A.Ş.' ye ait, 31/12/2018 ve 31/12/2019 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

| Varlıklar | Bağımsız Denetimden | Bağımsız Denetimden |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| | Geçmiş | Geçmiş |
| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Dönen Varlıklar | 2.712.618.092 | 3.458.059.584 |
| Duran varlıklar | 30.002.668 | 8.296 |
| TOPLAM VARLIKLAR | 2.742.620.760 | 3.458.067.880 |

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 667 01 01 Faks: (0216) 666 16 03

Büyükdere Köşeleri Y.O.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. D. Adnan Büyükdere Cad. No: 8

Ümraniye / T.C. Ticaret Sicil No: 793670

Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yenişehir Mah. Akmerkez B Blok Kat: 9

34398 Beşiktaş / İSTANBUL

Tic. Sicil No: 273195



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

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

İhraççı, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin son finansal tablo tarihinden itibaren finansal 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 | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
| | 31 Aralık 2019 | 31 Aralık 2018 |
| AKTİFLER / Bin TL | | |
| KREDİLER (Net) | 30.637.193 | 27.062.226 |
| AKTİF TOPLAMI | 51.475.968 | 42.221.947 |

| ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI | | |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
| | 31 Aralık 2019 | 31 Aralık 2018 |
| YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL | | |
| TOPLANAN FONLAR | 39.739.200 | 28.539.331 |
| SERMAYE BENZERİ KREDİLER | 1.375.164 | 1.204.297 |
| ÖZKAYNAKLAR | 4.031.266 | 7.554.582 |
| PASİF TOPLAMI | 51.475.968 | 42.221.947 |

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Or. Adnan Büyükceteniz Cad. No: 8
34700 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0219) 258 01 01 Faks: (0219) 866 18 03
Büyük Mükullatları: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyıldız, Or. Adnan Büyükceteniz Cd. No: 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 2793670
Mevki Vergi Dairesi: 105/128 2416
www.boreketvarlik.com

03 Haziran 2020
MÜHÜR
0219 258 01 01
0219 866 18 03
047 000 8702

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

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

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

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

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

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

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

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

2.10. Fon kullanıcısının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin ana faaliyet alanı cari ve katılım ve diğer katılım bankacılığı fon toplama enstrümanları ile toplamış olduğu fonları Bireysel, Ticari, Kurumsal,

03 Haziran 2020



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 6

34754 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 000 01 01 Faks: (0216) 000 16 03

Mükellefler V.D.: 047 000 0702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdeleniz Cd. No: 6

Ümraniye - İS 8 Ticaret Sicil No: 793670

Alemler Sicil No: 25 028 2416

www.bereketvarlik.com

GENEL YATIRIM

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 6

34754 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 000 01 01 Faks: (0216) 000 16 03

Mükellefler V.D.: 047 000 0702

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

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

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

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

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

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

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

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

2.13. Garanti hükümleri

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

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

03 Haziran 2020



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Orhan Adnan Büyükdere Cad.No: 6
34769 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27601 / 01 Faks: (0216) 666 16 03
E-posta: muhasebe@albaraka.com.tr
Tic. Sic. No: 27601 / 01 Faks: (0216) 666 16 03
Tic. Sic. No: 27601 / 01 Faks: (0216) 666 16 03

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh.İnönü Cad. No: 10
Kat: 11 / 11. Kat / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27601 / 01 Faks: (0216) 666 16 03
Tic. Sic. No: 27601 / 01 Faks: (0216) 666 16 03
www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Akmerkez 3. Kat No: 10
34398 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27601 / 01 Faks: (0216) 666 16 03
Tic. Sic. No: 27601 / 01 Faks: (0216) 666 16 03

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

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

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir;

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

03 Haziran 2020



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 6

34768 Ümraniye - İSTANBUL

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

Türk Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET YARLIKURULAMA A.Ş.

Sıray M. Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 6

34768 Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670

Avmadağ Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvadi.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Sıray M. Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 6

34768 Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670

Avmadağ Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.oyakyatirim.com

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

| İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş. | | | | | |
|---------------------------------------|---|---|--|------------------|--------|
| Hesap Dönemi | Bağımsız Denetim Şirketi | Adres | Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı | Denetim Türü | Görüş |
| 31.12.2019 | Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye | Emre Çelik / SMMM | Bağımsız Denetim | Olumlu |
| 31.12.2018 | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul | Alper GÜVENÇ | Bağımsız Denetim | Olumlu |

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

| Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. | | | | | |
|---|---|---|--|------------------|--------|
| Hesap Dönemi | Bağımsız Denetim Şirketi | Adres | Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı | Denetim Türü | Görüş |
| 31.12.2019 | Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye | Emre Çelik / SMMM | Bağımsız Denetim | Olumlu |
| 31.12.2018 | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul | Alper GÜVENÇ | Bağımsız Denetim | Olumlu |

3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler

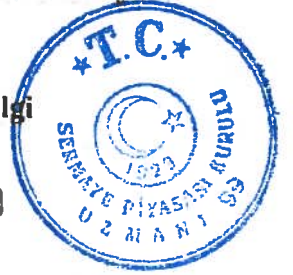
Ortaklığımız tarafından 200.000.000 TL nominal değerli, fazla talep gelmesi durumunda 300.000.000 TL nominal değere kadar artırılabilir ve 187 gün vadeli kira sertifikası ihraç edilecektir.

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

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

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satış sunulacaktır.

03 Haziran 2020



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 8
34769 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 688 01 01 Faks: (0216) 688 16 03
E-Posta: info@albarakaturk.com.tr
Tic. Sic. No: 270900 / M. Sic. No: 270900 / Ş. Sic. No: 270900 / T. Sic. No: 270900

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saraylı Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye-İS. Tınaztepe / İstanbul / Türkiye
Tel: (0216) 688 01 01 Faks: (0216) 688 16 03
E-Posta: info@bereketvarlik.com.tr
Tic. Sic. No: 270900 / M. Sic. No: 270900 / Ş. Sic. No: 270900 / T. Sic. No: 270900

03 Haziran 2020

03 Haziran 2020

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

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

3.4. İhraç edilecek kira sertifikalarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:

Kira Sertifikası kapsamında, yatırımcıların sahip olduğu hakların dayanağı Sermaye Piyasası Aracı Notu ve ekindeki sözleşmeler çerçevesinde Bereket VKŞ'ye devredilen Varlık Portföyü ve/veya Alım Satım Sözleşmesi'nden kaynaklanmaktadır.

Bereket VKŞ tarafından ihraç edilecek kira sertifikalarının getirisi Periyodik Ödeme tarihlerinde, ihraç bedelinin itfası ise Kira Sertifikası vadesi sonunda, son getiri ödemesi ile birlikte bir defada ödenecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 no'lu maddesinde yer almaktadır.

3.5. Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

a) **Getiri oranı:** %7-%11 arasında bir oran verilecektir. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı; piyasa şartları şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı iştahı, vb) değerlendirilerek Oyak Yatırım tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 iş günü önce kesinleştirilerek KAP ta ilan edilecektir.

b) **Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı:** Kira sertifikaları 187gün vadeli olup kira sertifikalarının anapara bedeli VKŞ tarafından itfa tarihinde tek seferde ödenecektir.

VKŞ yatırımcılara ödeyeceği Kira Sertifikalarının bedelini Albaraka Türk tarafından varlık portföyünün tasfiyesi için ödenecek olan tutar ile karşılayacaktır. İtfa bedeli İhraç tutarına eşit olacaktır.

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

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

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK

İŞTİRAK BANKASI A.Ş.

Orhan Büyükdanıç Caddesi No: 6

34763 Çıntraniye İSTANBUL

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

Yatırım Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Ortanhan Blyüv. Niz. Cd. No: 6

Ünvanıy. İst. Ticaret Sicil No: 293670

İletişim Merkezi: 0216 241 24 24

www.bereketbank.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

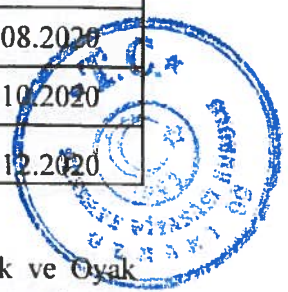
Alibeyköy Mahallesi, 34763 Çıntraniye, İstanbul

Ticaret Sicil No: 293670

Yatırım Mükellefler V.D.: 047 000 8702

www.oyakyatirim.com.tr

03 Haziran 2020



%7-%11 arasında bir oran verilecektir. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı iştahı, vb) değerlendirilerek Oyak Yatırım tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 iş günü önce kesinleştirilerek KAP ta ilan edilecektir.

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

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

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

4. RISK FAKTÖRLERİ

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

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

VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesinden sorumludur. İhraççı kuruluş (Bereket VKŞ), kira sertifikası ihracı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraca konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı kuruluş tarafından geri alım taahhüdü bulunmaktadır. Bu geri alım işlemi kira sertifikasının vadesinde ihraç ana parası tutarı üzerinde gerçekleştirilmektedir. Dolayısıyla ihraççının yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon kullanıcının ihraççıya gerçekleştireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacağından, ihraççı doğrudan fon kullanıcısının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır. 03 Haziran 2020

Fon kullanıcı kira sertifikası yoluyla toplamış olduğu fonları değerlendirirken üstlendiği risklerden ötürü beklenen getiriye elde edememe durumu söz konusu olabilecektir. Bu durumda fon kullanıcı kuruluş ikame varlık veya haklar kullanarak oluşacak zararları bertaraf etme yoluna başvurabilir. Ancak yine de bu durum yatırımcıların ihraççı üzerinden alacakları getiri

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Alihan Büyükdenköy Cad. No: 6

34762 Ümraniye/İSTANBUL

Tel: (0216) 665 01 01 Faks: (0216) 696 16 03

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Zühre 155 Cad. Kat: 5

Ümraniye/İSTANBUL Tel: 793670

Alemler: 2401 Daire: 165 028 24 15

www.bereketyarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Atatürk Bulvarı Kat: 10

Beşiktaş - İstanbul

Tel: 0212 333 1000

Fax: 0212 333 1001



Albaraka Türk sermaye piyasaları enstrümanlarını kullanarak kaynak çeşitliliğini artırmak ve vade yapısını uzatmayı hedeflemektedir. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. kira sertifikası ihracından sağlanacak bu kaynağı, beklenen yıllık gelir oranını elde etmek amacı ile VKŞ' ye vekâleten katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda müşterilerine sağlayacağı Finansman Desteği işlemlerinde kullanacaktır. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. bu murabaha işlemlerinden elde edeceği kâr payından kira sertifikasında belirlenen kısmını dönemsel olarak yatırımcılara ödenmek üzere VKŞ' ye transfer edecek, VKŞ de yatırımcılara kâr paylarını ödeyecektir.

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

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

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

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

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

Başvuru Yerleri:

ARACI KURUM

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

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

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Aynan Büyükdeleniz Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0212) 656 01 01 Faks: (0212) 666 18 03

Yüksek Mahkemeler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıy Mev. Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 6

Ümraniye / İSTANBUL Faks: 793670

Alemişli Mev. Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 6

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

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

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

www.oyakyatirim.com.tr



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

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

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

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

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

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

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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

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



03 Haziran 2020

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Ruhi İskenderiz Cad. No: 6

34763 Çarşıbaşı / ÜSKÜDAR / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D.: 047 090 8702

BEREKET VARLIK MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Sarıyer / İn. Dr. Adnan Ruhi İskenderiz Cad. No: 6

34763 Çarşıbaşı / ÜSKÜDAR / İSTANBUL

Ticaret Sicil No: 291997 / Mersis No: 793670

Alentepe / Vergi Dairesi: 765 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Altın Lale Bulvarı / Beşiktaş / İSTANBUL

Ticaret Sicil No: 291997 / Mersis No: 793670

Büyük Mükellefler V.D.: 047 090 8702