

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK 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 ihraça konu varlıklar dışındaki her türlü hak
Hazine VKŞ	T.C.Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi
İK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ilkeleri
Kaynak Kurulu/ 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
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
VKS	Varlık Kiralama Şirketi
YP	Yabancı para

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK 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 11/02/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Tülay SALIYA Müdür ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdere Çiftliği 34788 Ömerliye / İSTANBUL 005 01 01 800 000 0000 Büyük Mükadefler Y.D.: 047 000 0702	ÖZETİN TAMAMI

İhraççı Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 11/02/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Zeynep MEMİS Müdür BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Dr. Adnan Büyükdere Çiftliği 34788 Ömerliye / İSTANBUL 005 01 01 800 000 0000 Büyük Mükadefler Y.D.: 047 000 0702	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 11/02/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Adem DEMİRAD Müdür OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Dr. Adnan Büyükdere Çiftliği 34788 Ömerliye / İSTANBUL 005 01 01 800 000 0000 Büyük Mükadefler Y.D.: 047 000 0702	ÖZETİN TAMAMI

2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı

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

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

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

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

2.3. Fon kullanıcısını ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli eğilimler

2019 yılının geri kalanı, 2020 ve sonrası için yapılan projeksiyonlarda temel belirsizlik kalemi olarak küresel piyasalarda ticaret savaşları göze çarpmaktadır. Her ne kadar ABD Çin ile 1. Faz anlaşmayı sağlamış olsa da iki ülke arasında ticari anlaşmazlık devam etmektedir. ABD ile Çin arasında başlayan ticaret savaşları; yeni cephelelerin açılmasıyla AB ve Japonya tarafına da sıçramış durumdadır. Son olarak Çin'de yayılmaya başlayan Korona virüsü küresel risk iştahını olumsuz etkilemektedir. Çin'de yaşanan bu salgının dünya geneline yayılması ve ticaret savaşlarına ilişkin belirsizlikler küresel durgunluk senaryolarını gündemde tutmaktadır. Önümüzdeki dönemde salgına ilişkin bir aşının geliştirilmesi belirsizliği bir nebze azaltabileceken ABD'nin Çin'le olan 2. Faz anlaşması yatırımcıların takibinde olacaktır.

İngiltere'nin Avrupa Birliğinden 31 Ocak itibarıyla çıkmış olması belirsizlikleri bir nebze azaltmış olsa da gerek zayıf talep kaynaklı düşük seyreden enflasyon gerekse büyümeye dair öncü göstergelerin zayıf gelmeye devam etmesi Avrupa ekonomisine dair endişeleri gündemde tutmaktadır.

Küresel ekonomideki belirsizlik ve jeopolitik gelişmeler para politikaları üzerinde de etkisini göstermektedir. Geçtiğimiz yıllarda karşılaştırıldığında küresel merkez bankalarının para politikası görünümünü toplu bir şekilde daha genişlemeci bir hal almış görünmektedir.

Yurtiçinde jeopolitik riskler ABD ile olan ilişkiler ve sınır ötesi gelişmeler – Suriye ve Doğu Akdeniz- çerçevesinde şekilleniyor. Geçtiğimiz yıl S-400 savunma sistemlerinin alınma sürecine ilişkin başlayan yaptırım söylemlerine ilişkin süreç şimdilik durulmuş görünse de gündemdeki yerini korumaktadır. Suriye'deki sınır ötesi operasyonlar noktasında da şu aşamada bir mutabakat sağlanmış durumdadır. Önümüzdeki döneme dair yurtiçi jeopolitik risk ve belirsizliklerde görünümü yumuşamış olmakla birlikte takip edilmesi gereken gündem maddelerinin başında gelmektedir. Bununla birlikte genişlemeci para politikalarıyla birlikte ülke ekonomisinin toparlanma hızı 2020 ajandasının üst sıralarında yer almaktadır. Türkiye ekonomisi genel bir dengelenme sürecinden geçmektedir. Önümüzdeki seçimsiz 4 yılı yapısal reformlar ve belirsizliklerin azaldığı iç ve dış politika stratejilerinin yardımıyla dengelenme sürecinin iyi yönetilmesine, piyasaların güveninin kazanılmasına ve bu yolla ülke risk primlerinin kademeli olarak düşmesine sebep olacağı öngörülmektedir.

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

2.4. Fon kullanımının 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 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.

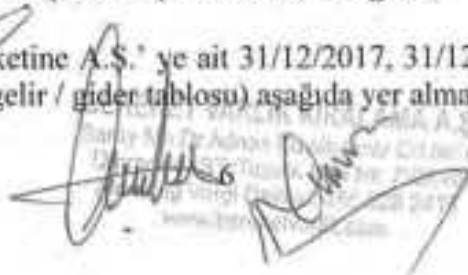
2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama:

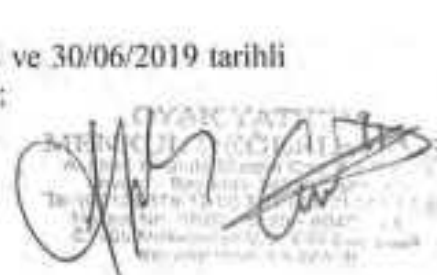
YOKTUR.

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, 31/12/2018 ve 30/06/2019 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır:





BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO			
Varlıklar	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	30.06.2019	31.12.2018	31.12.2017
Dönen Varlıklar	2.361.969.742	3.458.059.584	460.683.751
Duran varlıklar	2.835	8.296	1.320.168.335
TOPLAM VARLIKLAR	2.361.972.577	3.458.067.880	1.780.852.086
BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO			
Kaynaklar	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	30.06.2019	31.12.2018	31.12.2017
Kısa vadeli yükümlülükler	2.361.509.023	3.457.665.370	460.265.808
Uzun vadeli yükümlülükler	-	-	1.320.165.000
Özkaynaklar	463.554	402.510	421.278
TOPLAM KAYNAKLAR	2.361.972.577	3.458.067.880	1.780.852.086

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 31 Aralık 2018	1 Ocak - 31 Aralık 2017
Brüt kar	-	-	-	197.500
Faaliyet karı / (zararı)	78.313	89.188	-24.062	236.106
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı/ (zararı)	78.313	89.188	-24.062	236.106
Cari dönem vergi gideri	-17.269	-19.622	5.294	-5.369
Dönem karı / (zararı)	61.044	69.566	-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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Graden Büyükdere Çarşısı G
24/08. Çarşısı No: 157/10000
Tel: (0212) 999 0101 Faks: (0212) 886 16 03
Büyükdere/Beşiktaş V.B. 547 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı
7

MEKİKULU GİRİŞİM A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah Utku	Yönetim Kurulu Başkanı	09.04.2018	3 yıl
Mansur ÇELEPKOLU	Yönetim Kurulu Üyesi	16.12.2019	1 yıl 3 ay
İdris Turan İter	Bağımsız Üye	09.04.2018	3 yıl

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

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

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

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu görünümü	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Not Görünümü
S&P	08.11.2019	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	TrBBB+	Negatif
JCR	07.05.2019	BBB-	Negatif	Yatırım Yapılabilir	AA-(TRK)	Negatif
IIRA	23.09.2019	BB+	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	AA+(tr)	Negatif

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.

(Handwritten signatures and stamps)

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) (Sona Erdi) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi)	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) BT Yönetişim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) 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.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) BT Yönetişim Komitesi (İl. Başkan) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Süleyman KALKAN	Üye	Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler:

Yönetim Kurulu Üyeleri

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. A. Mustafa Gözlemci
3788 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 489 01 01 Faks: (0212) 255 18 03
Büyükdere V.D. 347 010 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Büyükdere V.D. Adnan Kahraman Caddesi
No: 10 Kat: 10/10 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 255 18 03 Faks: (0212) 255 18 03
www.bkk.com.tr

GYAK FATİHİN
MİLLİ EĞİTİM
Bakanlığı
Ankara
Tel: (0312) 311 10 00 Faks: (0312) 311 10 00
www.gyak.gov.tr

Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah Utku	Yönetim Kurulu Başkanı	09.04.2018	3 yıl
Mansur Çelepkolu	Yönetim Kurulu Üyesi	16.12.2019	1 yıl 3 ay
İdris Turan İter	Bağımsız Üye	09.04.2018	3 yıl

**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
30.06.2019	Gilney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
30.06.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
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
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

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

Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.06.2019	Gilney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
30.06.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
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
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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 27

34397 Sarıyer / İSTANBUL

Tel: (0212) 609 61 01 Faks: (0212) 609 10 03

Buğdaylıca Mah. Yal. No: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sorumlu Ortak Başdenetçi
Emre Çelik / SMMM
Alper GÜVENÇ
Alper GÜVENÇ
Alper GÜVENÇ

3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 250.000.000 nominal değerli, fazla talep gelmesi durumunda 350.000.000 TL nominal değere kadar artırılabilir ve 105 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: %7-%12 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 105 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:

105 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 105 gün sonra bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Talep toplamanın akabinde "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	28.02.2020
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	12.06.2020

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:

%7-%12 arasında bir oran verilecektir. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı iştahı, vb) değerlendirilerek Oyak Yatırım tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 iş günü önce kesinleştirilerek KAP ta ilan edilecektir.

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

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

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İhraç 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 ihraçı 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

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 250.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 350.000.000 TL'ye kadar artırılabilir. 25-26-27/02/2020 tarihlerinde 3 iş günü süresince talep toplanacaktır.

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

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

Başvuru Yerleri:

ARACI KURUM

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

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

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

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

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece Oyak Yatırım tarafından toplanacaktır. Tüm yatırımcılar talep ettikleri adedi belirteceklerdir. Nominal değeri 1 TL olan kira sertifikası için

minimum talep miktarı 10.000 adet olacaktır. Minimum talep adedinden sonraki taleplerin 1 adet ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami kira sertifikası adedi hakkında herhangi bir sınırlama yoktur.

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

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

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

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

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

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

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

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

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

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Aracı Kuruluşun Ticaret Unvanı	Başka Aracı Kuruluşu Virman Ücreti	EFT Ücreti	Diğer
Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Oyak Yatırım, halka arza ilişkin virman işlemlerinden ücret alınmayacaktır	Oyak Yatırım, halka arza ilişkin EFT işlemlerinden ücret alınmayacaktır.	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 Bülent...
34727 Ortaköy...
Tel: (0216) 440 01 01
60901 M...
19

BESİM...
YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
19

OYAK YATIRIM...
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
19