

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Özetir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 28.12.2021 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 20.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecekTL'lik kısmının satışına ilişkin özetir.

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

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

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu, 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) tarihinde 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, ihraçta aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özetin yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

D: Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34733 Ümraniye / İSTANBUL

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

E-posta: iletisim@albaraka.com.tr V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA

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

Ünvan: Alış-Ticaret Sektörü

Ayvalık Vergi Dairesi: 65 000 000 000

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazgöl Mh. Karamürşoğlu Cd. Vadi-i Nispeti Park Sit. 7B

Blok: 7C Kat: 13 Sarıyer / İZ. Tel: 0212 319 12 00

Fax: 0212 351 05 99 Mes: 0212 649 8039 0040 0034

Yük. Mükellefler V.D. 649 000 9604

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER.....	4
2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	5
3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	144
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	166
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	188

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
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
LKÖ	Likidite Karşılama Oranı

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

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

34796 - Üsküdar / İSTANBUL

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

E-posta: bilgi@albarakatkb.com.tr V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

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

34796 - Üsküdar / İSTANBUL

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

E-posta: bilgi@albarakatkb.com.tr V.D.: 047 000 8702

GYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

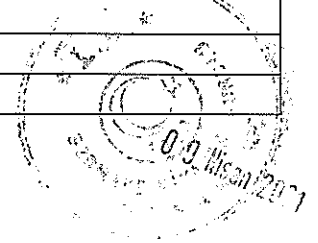
Ataözü Mh. Kemerburgaz Cd. No: 11 Kat: 78

Etiler / Beşiktaş / İstanbul Tel: (0212) 319 12 00

Fax: (0212) 351 05 99 Hattı: 0349 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

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



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 636 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
www.albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 273670
Aile Kurumları Genel Dairesi No: 15 03 2418
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemarburgaz Cd. Vadiye İşletme Bld. Kat: 7B
Blok: 2 Kat: 7/C Kat: 7B Sarıyer - 34999
Fax: (0212) 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyükd. Mükellefler V.D. 649 003 9604

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu özet ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve özet 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 25.03.2021 ALBARAKA KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 34168 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Tulay SAĞVA Mükellefler V.D.: 047 000 8702 Tulay SAĞVA Müdür	Sorumlu Olduğu Kısım: ÖZETİN TAMAMI
Malik K. TEMSAH Genel Müdür Yardımcısı	

İhraççı Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 25.03.2021 BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 791870 Alemdağ Vergi Dairesi: 165 018 216 www.bereketvarlik.com Zeynep MEMİŞ Yönetim Kurulu Üyesi	Sorumlu Olduğu Kısım: ÖZETİN TAMAMI
İbrahim ÖZ Yönetim Kurulu Üyesi	

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 25.03.2021	Sorumlu Olduğu Kısım: ÖZETİN TAMAMI
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Kıyıboğazı Mh. Kemerburgaz Cd. Vadihane İş. Parkı Sit. 7B Kıyıboğazı Mh. 7C Kat: 18 Sarıyer İstanbul 34200 Fax: 0212 351 05 99 Mers: 0819 0039 6040 0004 Adem DEMİRAL Müdür	
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 koronavirüs salgınında vaka sayısı dünya genelinde 113 milyona ulaşmıştır. Salgın etkisiyle karantina uygulayan ülkeler ekonomik açıdan ciddi sıkıntılar yaşamıştır. Haziran ayıyla birlikte faaliyetlerin yavaş yavaş başladığı ekonomiler Ekim ayına kadar hızlı bir toparlanma yaşamış ve eski seviyelere dönmek tam manasıyla mümkün olmasa da ilk aşamada "V" tipi bir büyüme yaşanmıştır. Bu dönemde Küresel, Gelişmekte Olan Ülkeler, ABD, Euro Bölgesi ve Türkiye'de PMI değerlerinin 50 seviyesinin üzerine çıkmasının bu yorumları desteklediği düşünülmektedir. Karantina dönemlerinde var olan belirsizliğin azalmasının piyasalara olan güveni ve risk iştahını arttırdığı düşünülmektedir. Dünya genelinde riskli yatırım aracı olarak görülen borsaların yılbaşı seviyelerine döndüğü, bazılarının yılbaşı seviyelerini de aştığı görülmektedir. Nitekim Ekim ayı ile birlikte artan vaka sayıları ve özellikle Avrupa'da başlayan karantina önlemlerinin bu noktada riski artırdığı düşünülmektedir. Diğer yandan küresel çapta başlayan aşılama kampanyası neticesinde Şubat ayı itibarıyla 173 milyon dozu aşkın aşı uygulanmıştır. Geniş çaplı aşılama ekonomik toparlanmayı destekleyici nitelikte olsa da aşı tedarik sürecine ilişkin aksaklıklar aşılamının beklenenden yavaş olmasına neden olmaktadır.

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

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 270600
Aidat Dairesi: 165 449 0039
www.bereketvarlik.com

OLAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vadistanbul Park Sit. 78
Etiler Apt. No: 12 Kat: 18 Şişli-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 319 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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 ofisi 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 şubeleri ve Endonezya ile Libya'da temsilcilik ofisleri bulunmaktadır. 2020 Aralık sonu itibari ile toplam şube sayısı 697, Aralık 2020 itibari ile Albaraka Bankacılık Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 28.250 ABD Doları, özkaynak büyüklüğü ise 2.222 Milyon ABD Doları olmuştur. Aynı dönemde Grubun net karı 165,9 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 31/12/2019 ve 31/12/2020 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO		
Varlıklar	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem
	31.12.2019	31.12.2020
Dönen Varlıklar	2.712.618.092	4.242.250.626
Duran varlıklar	30.002.668	2.334
TOPLAM VARLIKLAR	2.742.620.760	4.242.252.960

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No:81
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 636 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No:81
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 271307
Muhasebe Şerhi Dairesi: 163022/2416
www.bereketvarlik.com

YAYIN DEĞERLERİ
Aydinlik Mh. Nispetiye Cad. Vadi-i Nispetiye No: 76
Blok Kat: 7C Kat: 8 Şişli-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 M.D.S. No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9504

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO		
Kaynaklar	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem
	31.12.2019	31.12.2020
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.712.114.036	4.242.080.259
Uzun Vadeli Yükümlülükler	30.000.000	-
Özkaynaklar	506.724	172.701
TOPLAM KAYNAKLAR	2.742.620.760	4.242.252.960

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Brüt Kar	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	133.660	20.483
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı/ (Zararı)	133.660	20.483
Cari Dönem Vergi Gideri	-29.446	-4.506
Dönem Karı / (Zararı)	104.214	15.977

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

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

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
AKTİFLER / Bin TL		
Krediler (Net)	30.637.193	42.055.804
AKTİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye - 34766 / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 151670
Açılış Tarih: 15.05.2019
www.bereketvarlik.com.tr

AYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazlar Mh. Kemerburgaz Cd. No: 18 Kat: 18
Blok: 18 / 105 99 / Beşiktaş / İstanbul / 34398
Fon: (0212) 349 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 049 093 9604

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
Toplanan Fonlar	39.739.200	51.537.369
Sermaye Benzeri Krediler	1.375.164	1.732.562
Özkaynaklar	4.031.266	4.348.936
PASİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KAR VEYA ZARAR KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Net Kar Payı Geliri/Gideri	846.084	1.737.064
Faaliyet Brüt Karı / (Zararı)	2.094.600	2.882.458
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	110.498	363.496
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Karı/ (Zararı)	96.779	311.106
DÖNEM KARI / (ZARARI)	96.779	311.106

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
S&P	16.02.2021	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	TrBBB+	Negatif
IIRA	29.06.2020	BB+	A3	BBB-	A3	Negatif

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No:6
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 00 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Baray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 1733670
Etiler/Beşiktaş/İST. Dağıtım No: 155 023 2416
www.bereketvarlik.com

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazlar Mh. Kemerburgaz Cd. No: 10 Kat: 7B
Büyükdenez/Beşiktaş/İST. Tel: 0212 319 12 00
Faks: 0212 351 05 05 Etiler/Beşiktaş/İST. Tel: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 093 9604

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

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

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

2.10. Fon kullanıcısının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

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

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

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

Fon kullanıcısının payları arasında imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Fon kullanıcı Yönetim Kurulu Başkanı Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK'tir. Yönetim Kurulu Başkanı'nın BDDK düzenlemeleri kapsamında icrai görevi bulunmamaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin sayısı, seçimi, görev süresi, görev süresi, görev dağılımı gibi hakimiyeti belirleyici yetki ve sorumluluklar, fon kullanıcısının ana sözleşmesinde yer alan ikinci Bölüm birinci kısımdaki esaslar dahilinde genel kurul tarafından verilmektedir.

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

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir;

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 Yıl
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	26.03.2020	3 Yıl

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 16
34769 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 037 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 16
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 270670
Vergi Dairesi: 123 025 2426
www.bereketvarlik.com

AYYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazoğlu / Kemerköy / Gaz. D. Vad. / İstanbul / Park Str. 7B
Blok A / No: 7C Kat: 10 Sarıyer / İstanbul / T. 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 M. 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

Mohamed Ali CHATTI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mehmet Ali GÖKCE	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Ghassan Ahmed M. AMODI	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Tawfig Shaker M. MUFTI	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Houssem BEN HAJ AMOR	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Süleyman KALKAN	İkinci Başkan	26.03.2020	3 Yıl
Melikşah UTKU	Üye	19.10.2016 Genel Müdür (Vekaleten) 17.02.2017 Genel Müdür (Asaleten)	Genel Müdürlük Görevinden Ötürü Yönetim Kurulu Doğal Üyesi

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

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 yıl
Mansur ÇELEPKOLU	Yönetim Kurulu Başkanvekili	26.03.2020	3 yıl
Tülay ŞALVA	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
İbrahim ÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Zeynep MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Muzaffer ÇÖLMEK*	Yönetim Kurulu Geçici Üyesi	-	-
Cihat KESKİN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl

*Muzaffer ÇÖLMEK, istifa eden yönetim kurulu üyesi Mustafa KARAMEHMETOĞLU yerine geçici olarak seçilmiş olup, en yakın Genel Kurul' da ataması yapılacaktır.

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.

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Ul. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 271100 / Faks: (0216) 666 16 03
Föyükle Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye ST. Ticaret Sicil No: 793670
Vergi Dairesi: 153 028 2416
www.bereketvarlik.com

**ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Ayazapa Mh. Kemsürge Cad. Vadi-i Nispetiye
Blok: 10 Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 32 00
Fax: 0212 351 05 99 Merkezi: 0212 319 6040 0054
Büyük Mükellefler V.D. 449 603 9604

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	16.02.2021	B	Negatif	Yatırım Yapılabilir Değil	trBBB+	Negatif
IIRA	29.06.2020	BB+	A3	BBB-	A3	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.

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Caddesi No: 3
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16
Büyük Mükellefler V.D.: 147 993 870

BEREKE VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Baraj Mh. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 273370
Etiler / Beşiktaş / Dairesi: 163 023 2416
www.berekevarlik.com

MEYKUL DEĞERLER A.Ş.
Aysazgah Mh. Çarşıbaşı Cd. Vardirahallı Paftası No: 3
Blok Apt. Kat: 18 Sarıyer / İST. Ticaret Sicil No: 273370
Fax: 0212 655 05 99 Mersis No: 0847 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 147 993 9604

İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	3.34	0,00000000 247407
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Mustafa BÜYÜKABACI	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Süleyman KALKAN	İkinci Başkan Bağımsız Üye	Denetim Komitesi (Üye) (Sona erdi.) Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (II. Başkan) (Devam Ediyor) Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan)(Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Mehmet Ali GÖKCE	Bağımsız Üye	Sürdürülebilirlik Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)			
Mohamed Ali CHATTI	Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Housseem BEN HAJ AMOR	Üye	-	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Ghassan Ahmed M. AMODI	Bağımsız Üye	-	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Tawfig Shaker M. MUFTI	Üye	-	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Cad. No: 1
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 966 01 01 Faks: (0216) 966 16 11
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

EMNET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34766 Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 293670
Ticaret Sicil Dairesi: 17/5 028 24/16
www.emnetvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazoğlu Bulvarı, Etilerburgaz Cd. Vadi İstanbul, Kat: 7C
Etiler Apt. Blok: C Kat: 7B Yarıyolu Kat: 7C Kat: 7C Kat: 7C
Tel: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Melikşah UTKU	Üye/Genel Müdür	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) BT Yönetişim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Sona Erdi) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı (Devam Ediyor.)	Genel Müdürlük görevinden ötürü Yönetim Kurulu doğal üyesidir.	YOK	YOK
---------------	-----------------	--	--	-----	-----

İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

Yönetim Kurulu Üyeleri				
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi	
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 yıl	
Mansur ÇELEPKOLU	Yönetim Kurulu Başkanvekili	26.03.2020	3 yıl	
Tülay ŞALVA	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl	
İbrahim ÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl	
Zeynep MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl	
Muzaffer ÇÖLMEK*	Yönetim Kurulu Geçici Üyesi	-	-	
Cihat KESKİN	Bağımsız Üye	26.03.2020	3 yıl	

*Muzaffer ÇÖLMEK, istifa eden yönetim kurulu üyesi Mustafa KARAMEHMETOĞLU yerine geçici olarak seçilmiş olup, en yakın Genel Kurul' da ataması yapılacaktır.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 5
34768 Üsküdar/İSTANBUL
Tel: (0216) 866 01 01 Faks: (0216) 866 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdere Cd.No: 6
Üsküdar/İSTANBUL Ticaret Sicil No: 270367/0
Alemdag Vergi Dairesi: 165 029 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kerem Beyaz Cd. No: 18 Kat: 18
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: (0212) 319 12 00
Fax: (0212) 319 05 99
Büyük Mükellefler V.D.: 0339 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 619 003 9604

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
31.12.2020	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
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

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
31.12.2020	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54- 57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
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

3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler

Bu özeti onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verilecektir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Bülükderiz Cad. No: 6
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 666 16 83
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Merkez Mh.Dr.Adnan Büyükdere Cd.No: 6
Ordu / Ordu / 51 Ticaret Sicil No: 79316
Tic. Sicil No: 279999 Sıra No: 7660 & 2470
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Tüyazgan Mh. Katmerburçuz Cd. Vardarlar 11 Kat: 511 76
 61061 Arslanbey Mah. Kat: 10 Sarıyer - İstanbul T: 0212 319 12 00
 Fax: 0212 319 05 99 Hattı: 0212 319 0334 0334
 Bnyk Mühürleri: VD 649 003 9604

e) Halka arz edilecek kira sertifikalarının yıllık getiri oranı:

Bu özetin onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verilecektir.

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 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 Büyükdenez Cad. No: 2
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 00 00 Faks: (0216) 838 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 447 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 2
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 270872
Vergi No: 163 0 122 000
www.bereketvarlik.com

YOYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyükdenez Cad. No: 70 Kat: 70 Sarıyer İST. Tel: 0212 233 72 00
Fax: 0212 251 05 97 E-posta: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 449 003 9604

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

Ayrıca Fon Kullanıcısının yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler şöyledir;

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

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

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

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

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

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

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

4.3. İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

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

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

47633 / Ortan / İstanbul

Tel: (0216) 636 01 01 Faks: (0216) 636 16 04

Büyük Mükellefler V.D.: 0 216 600 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

47633 / Ortan / İstanbul

Ticaret Sicil No: 275000

Dairesi: 650000

www.bereketvks.com.tr

CIYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Kemalpaşa Cad. No: 75

34090 / Beşiktaş / İstanbul

Ticaret Sicil No: 275000

Büyük Mükellefler V.D.: 0 216 600 8702

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

Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verilecektir.

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

Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verilecektir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Caddesi No: 1
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 655 00 01 Faks: (0216) 655 00 02
Büyük Mükellefler V.D.

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Zaferan Çay Mh. Dr.Adnan Büyükdere Caddesi No: 1
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 279667
Büyük Mükellefler V.D. Dairesi: 165 023 2446
www.bereketv8.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kamalıyaz Caddesi No: 78
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 279667
Büyük Mükellefler V.D. Dairesi: 165 023 2446
Büyük Mükellefler V.D. Dairesi: 165 023 2446