

## Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

### Özettir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 22.02.2019 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 2.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 325.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 450.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

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

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

Izahnameyi 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.  
Dr. Alihan B. Kırdar, C-10/11 No:6  
Ticaret Sicil No: 274900  
Ticaret Sicil No: 274900  
Ticaret Sicil No: 274900  
Ticaret Sicil No: 274900

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Odunpazarı Bulvarı No: 1  
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 274900  
Ticaret Sicil No: 274900  
Ticaret Sicil No: 274900

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ticaret Sicil No: 274900  
Ticaret Sicil No: 274900  
Ticaret Sicil No: 274900

22.02.2019

## 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                                                                                           |
| BIST                          | 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                                                                                                    |

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Aznan Bulvarında 11. Kat No:6  
34750 Ümraniye / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 27.010.0210219 / SSK 16.03  
Bulvarı Mük. Tel: F.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Değirli Büyükdere Cad. No:5  
34398 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 27.010.0210219 / SSK 16.03  
Bulvarı Mük. Tel: F.D. 047 000 8702  
www.bereketvarlik.com

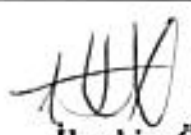
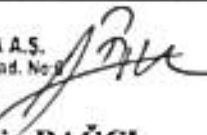


22.05.2019

## 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN 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.

|                                                                                                                                                                                                                                                                      |                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Fon Kullanıcısı</b><br><b>Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yetkilisi</b><br><b>15/02/2019</b>                                                                                                                                                                   | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b> |
| <br><b>Tülay ŞALVA</b><br><b>Müdür</b><br><br><b>Malek Khodr TEMSAH</b><br><b>Genel Müdür Yrd.</b> | <b>ÖZETİN TAMAMI</b>         |

|                                                                                                                                                                                                                                                                          |                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>İhraççı</b><br><b>Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi</b><br><b>15/02/2019</b>                                                                                                                                                                                     | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b> |
| <br><b>İbrahim Öz</b><br><b>Müdür</b><br><br><b>Sadrettin BAĞCI</b><br><b>Yönetim Kurulu Üyesi</b> | <b>ÖZETİN TAMAMI</b>         |

|                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş</b><br><b>Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b><br><b>15/02/2019</b>                                                                                                                                                    | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b> |
| <br><b>Adem Demiral</b><br><b>Müdür</b><br><br><b>Canan ÖZER</b><br><b>Genel Müdür Vekili</b> | <b>ÖZETİN TAMAMI</b>         |



22 Şubat 2019

## 2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

## 2.1.Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı

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

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

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

Küresel tarafta 2018 yılı likiditenin sıkılaştığı ve özellikle Dolar piyasasında likiditeye ulaşmanın zorlaştığı, maliyetinin arttığı bir yıl olarak geride kaldı. FED yıl ortasında oluşan beklentilere paralel şekilde yılı dört faiz artışıyla kapatırken son çeyrekte özellikle hisse senedi piyasasında yaşanan aşağı yönlü dalgalanmaların etkisiyle 2019 beklentileri son dönemde oldukça güvercinleşti. Bu dönemde ise son çeyrekte piyasaların belirleyicisi etmenlerin başında ticaret savaşları geldi. Sene başında 2019 yılı için 3 faiz artırımına kesin gözüyle bakılırken, şu anda piyasa beklentisi 1'e kadar gerilemiş durumda. Öte yandan her ne kadar Aralık ayındaki toplantısı ile birlikte Avrupa Merkez Bankası varlık alımlarını sona erdirse de beklenen seviyelere ulaşmayan ve hatta görece düşüş periyoduna giren enflasyon nedeniyle gevşek para politikasının öngörülebilir gelecekte devam edeceğini yineledi.

Finansal piyasalar ve döviz kurundaki dalgalanma enflasyon rakamlarında hızlanma ile birlikte; sıkılaştırma adımlarının etkisiyle ekonomik aktivitedeki dengelenme sürecini beraberinde getirdi.

Finansal piyasalar ve makro ekonomik göstergeler üzerinde etkili olan kur şoku bankacılık sektörü için bir stres testi işlevi gördü. Mevzubahis dönem hem bankaların güçlü sermaye yapısı hem de önceden bu tür durumlara hazırlıklı olunması sebebiyle görece başarılı yönetildi. Diğer taraftan TCMB eliyle başlatılan ve küresel konjonktürün de desteklediği sıkılaşma dönemi kredi kanallarını da son dönemde görece negatif etkiledi.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6  
Kat: 4 Ümraniye / İSTANBUL  
Tel: (0212) 500 50 00 Faks: (0212) 500 50 01  
E-posta: Mkt@albaraka.com.tr, 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Barış Mah. İn. Arsan Büyükdere Cad. 299  
Ümraniye İSTANBUL  
Ailemizle Y.O. 165 028 2416  
Ticaret Sicil No: 273670  
[www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com)

**DYAK PATINJAL**



2019'un ilk yarısı boyunca ekonomik aktivitedeki dengelenme sürecinin devam etmesi beklenmektedir. 2019'un ikinci yarısı itibariyle enflasyon göstergelerinde görülmesi beklenen kalıcı düşüş döneminin ardından kredi kanallarının da kademeli olarak açılması 2019'un baz senaryosunu oluşturmaktadır. Bu noktada Merkez Bankası'nın enflasyonda kalıcı bir düşüş gözlemlenene kadar para politikasındaki sıkı duruşunu koruyacağı öngörülmektedir.

**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 16 ülkede, 12 banka, 2 temsilcilik ve 1 yatırım şirketi ile hizmet vermektedir.

ABG'nin Türkiye'nin yanı sıra Bahreyn, Cezayir, Güney Afrika, Lübnan, Mısır, Pakistan, Sudan, Suriye, Fas, Tunus, Ürdün'de grup bankaları, Suudi Arabistan'da yatırım şirketi, Irak'ta şubesi ve Endonezya ile Libya'da temsilcilik ofisleri bulunmaktadır

Haziran 2018 itibariyle şube sayısı 672 ve personel sayısı 12.795'tir.

Haziran 2018 itibarı ile Albaraka Bankacılık Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 24,6 milyar ABD doları, özkaynak büyüklüğü ise 2,3 milyar ABD dolarıdır. Aynı dönemde Grubun toplam faaliyet kârı 511,9 milyon ABD doları, net kârı ise 121,8 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 31/12/2016, 31/12/2017 ve 30/06/2018 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükceniz Ağıncıli No:6  
Etiler, Beşiktaş/İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 270191/01-01/2007 (216) 666 16 03  
Büyükd. Etiler/İSTANBUL V.B. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. D. Adnan Büyükceniz Cad. No: 6  
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 270191/01-01/2007 (216) 666 16 03  
Tic. Sic. No: 270191/01-01/2007 (216) 666 16 03  
www.bereketvarlik.com

| BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO |                                                    |                                                    |                                                    |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                              | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>30 Haziran 2018 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık 2017 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık 2016 |
| <b>Varlıklar</b>                             |                                                    |                                                    |                                                    |
| Dönen Varlıklar                              | 2.800.611.527                                      | 460.683.751                                        | 178.263.885                                        |
| Duran varlıklar                              | 3.168                                              | 1.320.168.335                                      | 1.231.724.501                                      |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                      | <b>2.800.614.695</b>                               | <b>1.780.852.086</b>                               | <b>1.409.988.386</b>                               |

| BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO |                                                    |                                                    |                                                    |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                              | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>30 Haziran 2018 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık 2017 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık 2016 |
| <b>Kaynaklar</b>                             |                                                    |                                                    |                                                    |
| Kısa vadeli yükümlülükler                    | 2.800.123.851                                      | 460.265.808                                        | 178.077.845                                        |
| Uzun vadeli yükümlülükler                    | 0                                                  | 1.320.165.000                                      | 1.231.720.000                                      |
| Özkaynaklar                                  | 490.844                                            | 421.278                                            | 190.541                                            |
| <b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>                      | <b>2.800.614.695</b>                               | <b>1.780.852.086</b>                               | <b>1.409.988.386</b>                               |

| BEREKET VARLIK KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ KAR veya ZARAR ve DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU |                                                    |                                                    |                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                                                                                               | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>30 Haziran 2018 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık 2017 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık 2016 |
| <b>Brüt kar</b>                                                                                               | <b>0</b>                                           | <b>197.500</b>                                     | <b>0</b>                                           |
| Faaliyet karı / (zararı)                                                                                      | 89.188                                             | 236.106                                            | -65.125                                            |
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı / (zararı)                                                           | 89.188                                             | 236.106                                            | -65.125                                            |
| Cari dönem vergi gideri                                                                                       | -19.622                                            | -5.369                                             | 0                                                  |
| Dönem karı / (zararı)                                                                                         | 69.566                                             | 230.737                                            | -65.125                                            |

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<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2017 | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2016 |
| <b>AKTİFLER / Bin TL</b>                                 |                                                 |                                                 |
| <b>KREDİLER VE ALACAKLAR</b>                             | <b>24.456.382</b>                               | <b>21.843.075</b>                               |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                                     | <b>36.331.707</b>                               | <b>32.799.853</b>                               |

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Sic. No: 274900, T.C. Ticaret Sicil No: 6  
Sicil No: 274900, T.C. Ticaret Sicil No: 6  
Sicil No: 274900, T.C. Ticaret Sicil No: 6  
Sicil No: 274900, T.C. Ticaret Sicil No: 6

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sarıy Mah. Dışadın Büyükdere Cad. No:6  
Nispetiye / Şişli / İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 274900  
Ticaret Sicil No: 274900  
Ticaret Sicil No: 274900

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.  
Sicil No: 274900, T.C. Ticaret Sicil No: 6  
Sicil No: 274900, T.C. Ticaret Sicil No: 6  
Sicil No: 274900, T.C. Ticaret Sicil No: 6  
Sicil No: 274900, T.C. Ticaret Sicil No: 6

| ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI |                                                 |                                                 |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL                                   | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2017 | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2016 |
| TOPLANAN FONLAR                                          | 25.243.844                                      | 23.150.848                                      |
| SERMAYE BENZERİ KREDİLER                                 | 1.627.163                                       | 1.510.937                                       |
| ÖZKAYNAKLAR                                              | 2.645.215                                       | 2.273.171                                       |
| PASİF TOPLAMI                                            | 36.331.707                                      | 32.799.853                                      |

| ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.<br>KONSOLİDE GELİR TABLOSU |                                                 |                                                 |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| GELİRLER/ Bin TL                                              | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2017 | Bağımsız<br>Denetimden geçmiş<br>31 Aralık 2016 |
| TİCARİ KAR/ZARAR (NET)                                        | 334                                             | 45.139                                          |
| NET FAALİYET KÂRI/ZARARI                                      | 312.930                                         | 263.366                                         |
| NET DÖNEM KÂRI/ZARARI                                         | 265.497                                         | 219.607                                         |

| GİDERLER / Bin TL        | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak – 30 Haziran 2018 |
|--------------------------|-------------------------------------------------------|
| TİCARİ KAR/ZARAR (NET)   | 122.438                                               |
| NET FAALİYET KÂRI/ZARARI | 257.969                                               |
| DÖNEM NET KARI/ZARARI    | 212.490                                               |

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

Fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin kredi derecelendirme notları Standard & Poor's Financial Services LLC. Tarafından yayınlanmaktadır. Kredi derecelendirmesi ile ilgili tablo aşağıdadır. 11.10.2018 tarihi itibarıyla fon kullanıcısının ödeme gücünü olumsuz etkileyen bir gelişme olmadığı aşağıdaki tabloda görülmektedir.

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



Diğer derecelendirme kuruluşlarına ilişkin tablo ise aşağıdadır;

| Derecelendirme kuruluşunun unvanı | Derecelendirme notunun verildiği tarih | Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu | Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu görünümü | Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı | Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu | Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Not Görünümü |
|-----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------|
| JCR                               | 14.08.2018                             | BBB-                                         | Negatif                                               | Yatırım Yapılabilir                      | AA(TRK)                                | Durağan                                        |
| IIRA                              | 21.11.2018                             | BB+                                          | Negatif                                               | Yatırım Yapılabilir Değil                | AA-(tr)                                | Negatif                                        |

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

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

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

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

**2.10. Fon kullanıcısının ana faaliyet alanları hakkında bilgi**

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

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK  
34. Katmanlı Katilim Bankası  
Tic. Sic. No: 27.000.000.000.000  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Adnan Ahmed Yusuf Cad. No: 1  
34. Katmanlı Katilim Bankası  
Tic. Sic. No: 27.000.000.000.000  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702  
www.bereketvarlik.com

OYAK KATILIM  
BANKASI A.Ş.  
Tic. Sic. No: 27.000.000.000.000  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702



## 2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

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

Diğer derecelendirme kuruluşlarına ilişkin tablo ise aşağıdadır;

| Derecelendirme kuruluşunun unvanı | Derecelendirme notunun verildiği tarih | Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu | Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu görünümü | Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı | Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu | Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Not Görünümü |
|-----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------|
| JCR                               | 14.08.2018                             | BBB-                                         | Negatif                                               | Yatırım Yapılabilir                      | AA(TRK)                                | Durağan                                        |
| IIRA                              | 21.11.2018                             | BB+                                          | Negatif                                               | Yatırım Yapılabilir Değil                | AA-(tr)                                | Negatif                                        |

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

## 2.13. Garanti hükümleri

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

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

## 2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin garanti hükmü veya garantör bulunmamaktadır.

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

## 2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

| Adı Soyadı                    | Görevi                 | Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/ İhraççıda Üstlendiği Görevler                                                                                                                       | Görev Süresi /<br>Kalan Görev Süresi | Sermaye Payı |            |
|-------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|------------|
|                               |                        |                                                                                                                                                                                     |                                      | (TL)         | (%)        |
| Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK  | Yönetim Kurulu Başkanı | Kredi Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)<br>Ücretlendirme Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)<br>İcra Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)                                                   | 3 Yıl / 2 Yıl                        | 3.33         | 0,00000037 |
| Osman AKYÜZ                   | İkinci Başkan          | Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)<br>Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)<br>İcra Komitesi (II. Başkan) (Devam Ediyor)<br>Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) | 3 Yıl / 2 Yıl                        | YOK          | YOK        |
| İbrahim Fayeز Humaid ALSHAMSI | Üye                    | Denetim Komitesi (Gözlemci) (Devam Ediyor)<br>Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)<br>Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)                | 3 Yıl / 2 Yıl                        | 3.33         | 0,00000037 |
| Hamad Abdulla Ali ALOQAB      | Üye                    | Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor)<br>Denetim Komitesi (Gözlemci Üye) (Devam Ediyor)<br>İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)                                                   | 3 Yıl / 2 Yıl                        | 3.33         | 0,00000037 |
| Fahad Abdullah A. ALRAJHI     | Üye                    | Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)                                                                                                                                         | 3 Yıl / 2 Yıl                        | 3.33         | 0,00000037 |
| Prof. Dr. Kemal VAROL         | Bağımsız Üye           | Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)<br>Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)                                                                                                  | 3 Yıl / 2 Yıl                        | YOK          | YOK        |

|                                  |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                               |     |     |
|----------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----|-----|
| Muhammad Zarrug M. RAJAB         | Bağımsız Üye     | Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.)<br>Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.)<br>Denetim Komitesi (Üye ve Gözlemci) (Sona Erdi)                                                                                                                                                                                                                     | 3 Yıl / 2 Yıl                                                 | YOK | YOK |
| Dr. Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ | Üye              | Denetim Komitesi (Gözlemci Üye) (Devam Ediyor.)<br>Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Devam Ediyor.)                                                                                                                                                                                                                                                                | 3 Yıl / 2 Yıl                                                 | YOK | YOK |
| Mustafa BÜYÜKABACI               | Üye              | Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.)<br>Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)                                                                                                                                                                                                                                                     | 3 Yıl / 2 Yıl                                                 | YOK | YOK |
| Melikşah UTKU                    | Üye/ Genel Müdür | Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)<br>Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)<br>İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)<br>Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi)<br>Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Sona Erdi)<br>Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi)<br>Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı (Devam Ediyor.) | 3 Yıl / 2 Yıl                                                 | YOK | YOK |
| Prof. Dr. Mehmet ASUTAY          | Üye              | Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.)<br>Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)                                                                                                                                                                                                                                                     | 3 Yıl / TTK 363 Uyarınca Üyeliğinin Onaylanması Halinde 2 Yıl | YOK | YOK |
| Süleyman KALKAN                  | Üye              | Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 3 Yıl / TTK 363 Uyarınca Üyeliğinin Onaylanması Halinde 2 Yıl | YOK | YOK |



İhraççının yönetim kurulu hakkında bilgiler;

| Yönetim Kurulu Üyeleri |                        |                        |               |
|------------------------|------------------------|------------------------|---------------|
| Adı-Soyadı             | Görevi                 | Seçildiği GK/YK Tarihi | Görev Süresi* |
| Melikşah Utku          | Yönetim Kurulu Başkanı | 09.04.2018             | 3 yıl         |
| Sadrettin Bağcı        | Yönetim Kurulu Üyesi   | 09.04.2018             | 3 yıl         |
| İdris Turan İlter      | Bağımsız Üye           | 09.04.2018             | 3 yıl         |

## 2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

| Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. |                                                                  |                                              |                                        |                          |        |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|--------|
| Hesap Dönemi                                      | Bağımsız Denetim Şirketi                                         | Adres                                        | Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı | Denetim Türü             | Görüş  |
| 30.6.2018                                         | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul | Alper GÜVENÇ                           | Sınırlı Bağımsız Denetim | Olumlu |
| 31.12.2017                                        | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul | Alper GÜVENÇ                           | Bağımsız Denetim         | Olumlu |
| 31.12.2016                                        | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul | Alper GÜVENÇ                           | Bağımsız Denetim         | Olumlu |
| İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.             |                                                                  |                                              |                                        |                          |        |
| Hesap Dönemi                                      | Bağımsız Denetim Şirketi                                         | Adres                                        | Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı | Denetim Türü             | Görüş  |
| 30.6.2018                                         | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul | Alper GÜVENÇ                           | Sınırlı Bağımsız Denetim | Olumlu |
| 31.12.2017                                        | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul | Alper GÜVENÇ                           | Bağımsız Denetim         | Olumlu |
| 31.12.2016                                        | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul | Alper GÜVENÇ                           | Bağımsız Denetim         | Olumlu |

**KATILIM BANKASI S.**  
Dr. Adnan KUTUNCUOĞLU Genel Müdür  
34068 Üsküdar Yolu No. 1  
Talep ve Tahvil Birimi Tel: (0216) 464 16 03  
Müşteri Hizmetleri B.Ş. Dış Hatlar 4761

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Saray Mah. Dr. Zeynep Bayrakdemir Cad. No:1  
Ünvan: BERKESTANBUL  
Altınordu Y.D. 805 028 2416  
Ticaret Sicili No: 293040  
[www.berketvarlik.com](http://www.berketvarlik.com)

### 3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

#### 3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 325.000.000 TL nominal değerli, fazla talep gelmesi durumunda 450.000.000 TL nominal değere kadar artırılabilir ve 112 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:** %18 ile %21 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.

b) **Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı:** Kira sertifikaları 112 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:**

112 gün vadeli olan kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 112 gün sonra bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Talep toplamanın akabinde "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Oktan Bulvarı Kat: 11 Blok 6  
34398 Üsküdar / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 271100 (3216) 336 16 03  
E-posta: Albaraka@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Sarıyıldız Mh. Dr. Adnan Oktan Bulvarı Kat: 11 Blok 6  
34398 Üsküdar / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 271100 (3216) 336 16 03  
E-posta: Albaraka@albaraka.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Tic. Sic. No: 271100 (3216) 336 16 03  
E-posta: Albaraka@albaraka.com.tr

|                                                         |            |
|---------------------------------------------------------|------------|
| Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi                           | 08.03.2019 |
| Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi | 28.06.2019 |

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

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

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

%18 ile %21 arasında bir oran verilecektir. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı iştahı, vb) değerlendirilerek Oyak Yatırım tavsiyesi ve VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

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

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

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

**4. RİSK FAKTÖRLERİ**

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

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

VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine 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 Türka Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraça konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı kuruluş tarafından geri alım taahhüdü bulunmaktadır. Bu geri alım işlemi kira sertifikasının vadesinde ihraç ana parası tutarı üzerinde gerçekleştirilmektedir. Dolayısıyla ihraççının yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon kullanıcısının ihraççıya gerçekleştireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacağından, ihraççı doğrudan fon kullanıcısının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

Fon kullanıcı kira sertifikası yoluyla toplamış olduğu fonları değerlendirirken üstlendiği risklerden ötürü beklenen 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 ihraççı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun (Albaraka Türka Katılım Bankası A.Ş.) yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraça konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı kuruluş tarafından geri alım taahhüdü bulunmaktadır. Bu geri alım işlemi kira sertifikasının vadesinde ihraç ana parası tutarı üzerinde gerçekleştirilmektedir. Dolayısıyla ihraççının yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon kullanıcısının ihraççıya gerçekleştireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacağından, ihraççı doğrudan fon kullanıcısının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.



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 ihraçından 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 325.000.000TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 450.000.000 TL'ye kadar artırılabilir. 04-05-06/03/2019 tarihlerinde 3 iş günü süresince talep toplanacaktır.

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

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

### Başvuru Yerleri:

#### ARACI KURUM

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ebulula Cad F-2 C Blok 34335 Akatlar Beşiktaş/İstanbul  
Tel. (0212) 3191200 Faks. (0212) 3510599

ve tüm şubelerine (Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. şubelerinin adreslerine [www.oyakyatirim.com.tr](http://www.oyakyatirim.com.tr) internet sitelerinden ulaşılabilir.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin tüm şubelerine ve internet bankacılığından talepte bulunmak için başvurabilirler. (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. şubelerinin adreslerine [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) internet sitelerinden ulaşılabilir.)

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Murat Yılmaz, C. 101, No: 10  
34398 Beşiktaş/İstanbul  
Tic. Sic. No: 271100, Mersis: 0810001271100151001  
E-posta: [iletisim@albaraka.com.tr](mailto:iletisim@albaraka.com.tr), Tel: 0212 319 8762

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 1  
34398 Beşiktaş/İstanbul  
Tic. Sic. No: 271100, Mersis: 0810001271100151001  
E-posta: [iletisim@berket.com.tr](mailto:iletisim@berket.com.tr), Tel: 0212 319 8762



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

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

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

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

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

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

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

### 5.3. Menfaatler hakkında bilgi

Kira Sertifikalarının ihracında Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracı kurum olarak görev alacak ve verdiği hizmet karşılığında komiyon 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.

ALPARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
SARAY MAH. ÇARŞIYI BÜYÜKDENİZ CAD. NO:6  
KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Tic. Sic. No: 274945  
Tic. Sic. No: 274945  
Tic. Sic. No: 274945

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
SARAY MAH. ÇARŞIYI BÜYÜKDENİZ CAD. NO:6  
KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Tic. Sic. No: 274945  
Tic. Sic. No: 274945  
Tic. Sic. No: 274945

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
SARAY MAH. ÇARŞIYI BÜYÜKDENİZ CAD. NO:6  
KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Tic. Sic. No: 274945  
Tic. Sic. No: 274945  
Tic. Sic. No: 274945