

BEREKET VARLIK KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ'NİN

KİRA SERTİFİKALARININ HALKA ARZINA İLİŞKİN SERMAYE
PİYASASI KURULU TARAFINDAN 08/04/2021 TARİH VE 19/566 SAYILI KARAR
İLE ONAYLANAN 19/04/2021 TARİHİNDE, www.kap.org.tr ADRESLİ KAMUYU
AYDINLATMA PLATFORMUNDA, www.bereketvarlik.com, www.albaraka.com.tr
ADRESLİ İNTERNET SİTELERİNDE VE www.oyakyatirim.com.tr ADRESLİ OYAK
YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.'NİN İNTERNET SİTESİNDE YAYIMLANAN
İZAHNAMEYİ OLUŞTURAN BELGELERDEN İHRAÇÇI BİLGİ DÖKÜMANINDA
MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

ESKİ ŞEKİL

2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçinin adı soyadı:

Ticaret Ünvanı:	GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Adres:	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye
Sorumlu Denetçi: (Dönemler: 01.01.2019-31.12.2019, 01.01.2020-31.12.2020)	Emre Çelik / SMMM

YENİ ŞEKİL

2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçinin adı soyadı:

Ticaret Ünvanı:	GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Adres:	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye
Sorumlu Denetçi: (Dönemler:, 01.01.2020-31.12.2020 01.01.2021-30.06.2021)	Emre Çelik / SMMM

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh.Dr.Adnan Büyükdere Cd.No: 6
ÜMRANİYE / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Mıracoğlu Mh. Kemalpaşa Cd. Vardar Apartmanı Kat: 7B
Blok Apt. Kat: 7B / Sarıyer / İstanbul / 34485
Tel: 0212 351 05 99 / Faks No: 0212 319 12 00
Büyük Mükellefler V.D.: 649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

ESKİ ŞEKİL**3.1 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"))

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020
VARLIKLAR		
Dönen Varlıklar	2.712.618.092	4.242.250.626
Nakit Ve Nakit Benzerleri	462.449	132.907
Ticari Alacaklar	2.712.155.643	4.242.116.917
<i>-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar</i>	2.712.155.643	4.242.116.917
Diğer Dönen Varlıklar	-	802
Cari Dönem Vergisi İle İlgili Varlıklar	-	-
Duran Varlıklar	30.002.668	2.334
Ticari Alacaklar	30.000.000	-
<i>-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar</i>	30.000.000	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.668	2.334
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	2.742.620.760	4.242.252.960
KAYNAKLAR	2.742.114.036	4.242.080.259
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.712.114.036	4.242.080.259
Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742
<i>-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar</i>	2.711.995.068	4.211.679.742
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	67.059	30.299.956
Ticari Borçlar	49.171	99.363
<i>-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar</i>	49.171	99.363
Diğer Borçlar	-	-
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	-2.738	1.198
Uzun Vadeli Yükümlülükler	30.000.000	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar	-	-30.299.956
<i>-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar</i>	-	4.211.679.742
ÖZKAYNAKLAR	506.724	172.701
Ödenmiş Sermaye	400.000	50.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	2.510	106.724
Net Dönem Karı	104.214	15.977
TOPLAM KAYNAKLAR	2.742.620.760	4.242.252.960

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 00 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Maddi Olmayan Varlıklar Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazaga Mh. Kemerköy Cad. Vadiye Sokak No: 7B
Blok Apt. No: 7C / 7D Sarıyer / İST. / T.C. 319 12 00
Tic. Sicil No: 275 05 90 Mersis No: 08040039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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
Hasılat	524.440.423	316.196.685
Satışların Maliyeti	-524.440.423	-316.196.685
Brüt Kar	-	-
Genel Yönetim Giderleri	-3.517.456	-4.416.132
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	3.651.116	4.436.615
Faaliyet Karı	133.660	20.483
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı	133.660	20.483
Cari Dönem Vergi Gideri	-29.446	-4.506
-Dönem Vergi Geliri/(Gideri)	-24.152	-4.506
-Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	-5.294	-
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı	104.214	15.977
DÖNEM KARI	104.214	15.977

YENİ ŞEKİL

3.1 İhraççı Varlık Kiralama Şirketi için Finansal Bilgiler:

Bereket Varlık Kiralama Şirketine A.Ş.' ye ait; **31/12/2019, 31/12/2020 ve 30/06/2021** tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI			
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	30 Haziran 2021
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar	2.712.618.092	4.242.250.626	5.117.740.995
Nakit Ve Nakit Benzerleri	462.449	132.907	171.559
Ticari Alacaklar	2.712.155.643	4.242.116.917	5.117.564.287
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	2.712.155.643	4.242.116.917	5.117.564.287
Diğer Dönen Varlıklar	-	802	5.149

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 866 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Ahmet Büyükdenez Cad.No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 298670
Alınan Mersis Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Modisistanbul Park Sit. 78
Blok Apt. No: 78/70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 251 12 00
Fax: 0212 251 25 99 Mersis No: 0644 0039 6040 0034
Etiler - Beşiktaş / İstanbul V.D. 649 003 9604

Cari Dönem Vergisi İle İlgili Varlıklar	-	-	-
Duran Varlıklar	30.002.668	2.334	2.167
Ticari Alacaklar	30.000.000	-	-
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	30.000.000	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.668	2.334	2.167
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	2.742.620.760	4.242.252.960	5.117.743.162
KAYNAKLAR	2.742.114.036	4.242.080.259	5.117.568.834
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.712.114.036	4.242.080.259	5.117.568.834
Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742	5.117.558.526
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742	5.117.558.526
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	67.059	30.299.956	-
Ticari Borçlar	49.171	99.363	6.564
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	49.171	99.363	6.564
Diğer Borçlar	-	-	-
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	2.738	1.198	3.744
Uzun Vadeli Yükümlülükler	30.000.000	-	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar	-	30.299.956	-
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	-	4.211.679.742	5.117.558.526
ÖZKAYNAKLAR	506.724	172.701	174.328
Ödenmiş Sermaye	400.000	50.000	50.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	2.510	106.724	112.701
Net Dönem Karı	104.214	15.977	1.627
TOPLAM KAYNAKLAR	2.742.620.760	4.242.252.960	5.117.743.162

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez 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 YATIRIM A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 798670
Ağaçsuyu Mah. Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazova Mh. Kemalyılmaz Cd. Vedistanbul Park Sit. 28
Blok Apt. No: 7C / 78 Sarıyer - İST. Tic. Sicil No: 271912 00
Fax: 0212 351 35 99 Mersis No: 0839 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

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 Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak-30 Haziran 2020	1 Ocak-30 Haziran 2021	1 Ocak-31 Aralık 2019	1 Ocak-31 Aralık 2020
Hasılat	125.659.946	475.239.304	524.440.423	316.196.685
Satışların Maliyeti	-125.659.946	-475.172.400	-524.440.423	- 316.196.685
Brüt Kar	-	66.904	-	-
Genel Yönetim Giderleri	-2.073.707	-3.481.615	-3.517.456	- 4.416.132
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	-2.084.920	-3.416.745	3.651.116	4.436.615
Faaliyet Karı	11.213	2.034	133.660	20.483
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı	-	-	133.660	20.483
Cari Dönem Vergi Gideri	-2.467	-407	-29.446	-4.506
-Dönem Vergi Gelir/(Gideri)	-	-	-24.152	-4.506
-Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	-	-	-5.294	-
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı	8.746	1.627	104.214	15.977
DÖNEM KARI	8.746	1.627	104.214	15.977

ESKİ ŞEKİL

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.' ye ait 31/12/2019-ve 31/12/2020 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
AKTİFLER / Bin TL	8.795.909	13.244.432

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdüz Cad.No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdüz Cad.No:6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alem 133. Yaka Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

GYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Anzazğa Mh. Kemirburgaz Cd. Kodistatistik Park Sit. 7B
Blok Apt. No:704 72 Sarıyer-İST. 319 12 00
Fax:0212 241 05 99 Mersis No:0834 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 044 003 9604

Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	572.477	3.982.273
Bankalar	4.194.547	3.415.141
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.987.737	1.070.577
Krediler (Net)	30.637.193	42.055.804
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	1.994.319	3.224.800
İştirakler (Net)	8.258	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	240.236	268.696
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	37.976	58.682
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	243.678	360.149
Türev Finansal Varlıklar	397	13.684
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.516.585	1.389.470
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	35.810	46.887
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.419.315	1.261.475
Vergi Varlığı	1.231	3.750
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	124.480	131.050
Diğer Aktifler	648.648	669.814
AKTİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	-39.739.200	51.537.369
Toplanan Fonlar		
Türev Finansal Yükümlülükler	849	142.596
Alınan Krediler	1.791.598	3.039.885
Para Piyasalarına Borçlar	18.237	2.276.453
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.419	4.042.163
Diğer Yükümlülükler	1.489.279	1.764.098
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	300.660	328.395
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-
Karşılıklar	135.696	202.524
Vergi Borcu	74.600	85.030
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-
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.
Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 6
34768 Çarşıbaşı / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 98
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Mersis No: 34768000000000000000
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A-22223 Mh. Karamürşan Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Etiler / Beşiktaş / İST. Ticaret Sicil No: 27290
Mersis No: 34768000000000000000
Vergi Dairesi: 34768000000000000000
Büyük Mükellefler V.D.: 649 6040 0034

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
Bin TL		
Kar Payı Gelirleri	3.308.530	3.594.052
Kar Payı Giderleri	2.462.446	1.856.988
Net Kar Payı Geliri/Gideri	846.084	1.737.064
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	299.245	233.567
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	224.827	245.832
Diğer Faaliyet Gelirleri	724.444	665.995
Faaliyet Brüt Karı	2.094.600	2.882.458
Beklenen Zarar Karşılıkları	773.996	1.162.439
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	517.797	602.043
Net Faaliyet Kârı/Zararı	110.498	363.496
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	—	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr / (Zarar)	— 13.963	21.398
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	124.461	384.894
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	27.682	73.788
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	96.779	311.106
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	96.779	311.106

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının ve fon kullanıcısının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanının 13 no'lu bölümünü de dikkate almalıdır.

YENİ ŞEKİL 3.2 Fon Kullanıcı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.' ye ait Finansal Bilgiler:

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.' ye ait 31/12/2019, 31/12/2020 ve 30/06/2021 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
34758 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 696 0101 Faks: (0216) 666 16
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 16
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Açıkdan Menkul Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Aynazğa Mh. Kaptanburğaz Cd. Yabancılar Parkı Sit. 78
Blok Apt. No: 27 / 70 Sarıyer-İST. Tic. Sicil No: 27 2319 12 00
Fon: 0212 351 05 03 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021
AKTİFLER / Bin TL			
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	8.795.909	13.244.432	15.304.567
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	572.477	3.982.273	5.427.919
Bankalar	4.194.547	3.415.141	3.472.898
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.987.737	1.070.577	878.914
Krediler (Net)	30.637.193	42.055.804	47.558.904
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	1.994.319	3.224.800	5.114.904
İştirakler (Net)	8.258	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	240.236	268.696	268.696
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	37.976	58.682	71.776
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	243.678	360.149	494.795
Türev Finansal Varlıklar	397	13.684	72.485
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.516.585	1.389.470	1.348.871
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	35.810	46.887	75.684
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.419.315	1.261.475	1.261.475
Vergi Varlığı	1.231	3.750	3.104
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	124.480	131.050	156.104
Diğer Aktifler	648.648	669.814	821.153
AKTİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011	80.347.768

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL			
Toplanan Fonlar	39.739.200	51.537.369	61.685.196
Türev Finansal Yükümlülükler	849	142.596	3.316
Alınan Krediler	1.791.598	3.059.885	3.238.620
Para Piyasalarına Borçlar	18.237	2.276.453	76.025
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.419	4.042.163	4.249.292
Diğer Yükümlülükler	1.489.279	1.764.098	2.290.896
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	300.660	328.395	333.130

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-
Karşılıklar	135.696	202.524	208.159
Vergi Borcu	74.600	85.030	66.659
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.375.164	1.732.562	2.039.052
Özkaynaklar	4.031.266	4.348.936	6.157.423
PASİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011	80.347.768

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
Bin TL				
Kar Payı Gelirleri	1.631.820	2.203.368	3.308.530	3.594.052
Kar Payı Giderleri	851.983	1.530.656	2.462.446	1.856.988
Net Kar Payı Geliri/Gideri	779.837	672.712	846.084	1.737.064
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	100.139	170.462	299.245	233.567
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	58.949	11.033	224.827	245.832
		383.854	724.444	665.995
Diğer Faaliyet Gelirleri	23.817			
Faaliyet Brüt Karı	1.116.805	1.355.482	2.094.600	2.882.458
Beklenen Zarar Karşılıkları	361.256	504.133	773.996	1.162.439
		383.854	517.797	602.043
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	22.355			
Net Faaliyet Kârı/Zararı	89.452	70.549	110.498	363.496
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr / (Zarar)	9.726	14.120	13.963	21.398
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	99.178	84.669	124.461	384.894
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	26.205	29.302	27.682	73.788
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	72.973	113.971	96.779	311.106
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-	-	-

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 8104 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 1

Ümranhisar/İST. Ticaret Sicil No: 793670

İstanbul Vergi Dairesi: 165 028 2415

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Av. Ziya Gökalp Mh. Kemerburgaz Cd. Yeşiltepe Park Sit. 7B

Beşiktaş/İST. Ticaret Sicil No: 272123 319 12 00

Tic. Sicil No: 272123 319 12 00

Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	-	-
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	72.973	113.971	96.779	311.106

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının ve fon kullanıcısının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanının 13 no'lu bölümünü de dikkate almalıdır.

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.1 Kredi Riski

(1)Kredi riski, Ana Ortaklık Banka'nın gerek nakdi gerekse gayri nakdi kredi ilişkisi içinde bulunduğu kurumsal ve bireysel müşterilerin, Ana Ortaklık Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir. Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu'na ait olup, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden Ana Ortaklık Banka'nın risk limitleri Genel Müdürlük Kredi Komitesi, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'nca belirlenmektedir. Genel Müdürlük Kredi komitesi bu yetkisinin bir kısmını veya tamamını, birimler veya şubeler aracılığı ile kullanabilmektedir. Kredi Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na kredi teklifleri yazılı olarak sunulmaktadır.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu ve risk grupları için ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri ve sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun aldığı karar gereği prensip olarak, bir gerçek ya da tüzel kişiye tahsis edilecek limitte üst sınır olarak Ana Ortaklık Banka özkaynaklarının %15'i dikkate alınır (Yönetim Kurulu Kararıyla belirtilen sınırın üzerinde limit tahsis yapılması tabiidir). Riskin sektörler arasında dengeli dağıtılmasına dikkat edilmekte, bu nedenle şubeler pazarlama faaliyetlerinde mümkün olduğunca değişik sektörlerden firmalara ulaşmaya gayret göstermektedirler. İlke olarak, her şube kendi bünyesindeki toplam riskin sektörler arasında dengeli dağılımını ve kritik görülen sektörlerdeki firmaların gelişimini gözetmektedir.

Kredi borçlularının kredibiliteleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Verilen krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmakta, denetlenmekte ve gerektiği durumlarda güncellenmektedir. Kredi müşterilerinin kredi limitleri, Ana Ortaklık Banka'nın kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir. Ana Ortaklık Banka, kredi politikaları çerçevesinde kurumsal ve bireysel kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler için gerekli teminatları almaktadır. Kredi riski için alınan başlıca teminatlar, gayrimenkul ipotekleri, nakit bloka ile araç ve makine rehinleridir.

Yurtiçi ve yurtdışı muhabir bankalarla yapılan plasman veya döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde Kredi Komitesi'nin ve Yönetim Kurulu'nun her bir banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmektedir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 05
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRA
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 10
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670
Sermaye Dağıtım Vergi Dairesi: 165 028 2418
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazapa Mh. Kamerbulcaz Cd. Hacıosman Park Sit. 7B
Büyükd. Apt. No: 7C / 2. Kat Kat: 12 00
Etiler/Beşiktaş/İST. Tel: 0212 319 12 00
Faks: 0212 319 05 99 Mersis: 0806003960400034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Ana Ortaklık Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren kredi sınıflandırmalarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak belirlemeye başlamıştır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

(*) Ortalama risk tutarı, 2020 yılı aylık bazlı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak test edilmiştir.

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12.076.435	8.824.029
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	263.340	109.083
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	71.654	103.530
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.529.116	4.922.036
Kurumsal alacaklar	22.272.637	18.926.859
Perakende alacaklar	7.450.300	6.347.644
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	3.892.785	3.110.637
Tahsili gecikmiş alacaklar	515.372	651.073
Kurula riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.603	1.467
Diğer alacaklar	6.251.513	5.522.591
Hisse senedi yatırımları	98.679	104.632
Toplam	57.424.434	48.623.581

(2) Vadeli işlem sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

(3) Vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

(4) Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Ana Ortaklık Banka tarafından Ana Ortaklık Banka’nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve kar payı ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli risklerin kısa vadeli risklere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

(5) Ana Ortaklık Banka’nın çeşitli yabancı ülkelerde bankacılık faaliyeti kapsamında limiti mevcut olup, bu limitlerin tahsis ve revizyonu aşamasında gerekli araştırmalar (ekonomik, konjonktürel vb.) yapılmaktadır.

Muhabirlik faaliyetleri ve uluslararası emtia işlemleri için çalışılacak bankalara ise ilgili kredi limitleri için limit tahsis edilmekte olup, bu limitler Ana Ortaklık Banka’nın ölçeği ve muhatap

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

ET VARİTİK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye / T.C. Ticaret Sicil No: 793670
Ticaret Sicil Dairesi: 165 028 2416
www.hareketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazgözü Mh. Kemarburgaz Cd. Vadistanbul Park Sit. 7B
Büyükdenez Cad. No: 25 / Ümraniye / İstanbul / T.C. Ticaret Sicil No: 27123191200
Ticaret Sicil Dairesi: 165 028 2416
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

banka ölçeği dikkate alınarak tahsis edilmekte ve risk yoğunlaşmasından kaçınılmaktadır. Bu açıdan ciddi bir risk taşınmamaktadır.

- (6) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %51 (31 Aralık 2019: %53) ve %60 (31 Aralık 2019: %62)'tir.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %43 (31 Aralık 2019: %45) ve %55 (31 Aralık 2019: %56)'dır.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %44 (31 Aralık 2019: %44) ve %53 (31 Aralık 2019: %51)'tür.

- (7) Ana Ortaklık Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan gayri nakdi krediler için ayrılanlar hariç beklenen zarar karşılıkları (Aşama 1 ve 2) tutarı 620.083 TL'dir (31 Aralık 2019: 202.542 TL).



16 Eylül 2021

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
34768 Ümraniye/İSTANBUL
Tel: (0216) 666 81 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 147 000 8702

BERENET VARLIK YATIRIM A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alınan Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.berenetvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazova Mh. Kemarburgaz Cd. V. distanbul/İST. No: 78
Bld. Kat. No: 7C/ 3. Kat. Kat. No: 78 319 12 00
Fax: 0212 321 03 99 Mersis No: 0847 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Ayazaga Mh. Kamerburgaz Cd. Yedigöller Park Sit. 7B
Bşk Apt. No:7C 34051 Erişim: 0231 2319 12 00
Fax: 0231 2319 05 99 Meris: 0649 0039 6040 0034
Büyükkelleler YD: 649 003 9604

ALBARAKA
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 18 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alemdar Çarşı Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

BYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sığa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 78
Kat: 11 No: 7C / 70500 Söğütözü / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sicil No: 272351 / Şirket Sicil No: 272351 / Vergi Sicil No: 272351
Büyük Mükellefler V.D.: 0649 0034 6040 0034

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Toplam
Risk Sınıfları (*)													
Önceki Dönem													
Yurtiçi	12.075.930	263.340	71.654	-	2.106.871	21.031.237	7.391.850	3.874.184	513.815	2.603	6.251.282	71.450	53.654.216
Yurtdışı	-	-	-	-	484.454	176.618	7.946	5.579	3	-	-	18.643	693.243
Avrupa birliği ülkeleri	-	-	-	-	23.828	-	6	-	-	-	-	-	23.834
Diğer ülkeleri (**)	-	-	-	-	757.610	361.038	34.454	7.270	-	-	-	-	1.160.372
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	238.941	47.240	809	578	-	-	-	-	287.568
ABD, Kanada	-	-	-	-	917.412	656.504	15.235	5.174	1.554	-	231	8.586	1.605.201
Diğer ülkeler	505	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	12.076.435	263.340	71.654	-	4.529.116	22.272.637	7.450.300	3.892.785	515.372	2.603	6.251.513	98.679	57.424.434
Önceki Dönem													
Yurtiçi	9.705.244	99.368	111.062	-	2.020.777	15.581.648	5.317.384	2.840.508	689.469	-	5.266.685	69.427	41.701.572
Yurtdışı	-	-	-	-	845.852	139.495	11.570	3.664	10	-	347	18.587	1.019.525
Avrupa birliği ülkeleri	-	-	-	-	95.442	-	7	-	-	-	-	-	95.449
Diğer ülkeleri (**)	-	-	-	-	635.547	358.369	17.062	3.951	12.672	-	-	-	1.027.601
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	1.104.422	74.973	1.380	-	-	-	-	15.293	1.196.068
ABD, Kanada	-	-	-	-	487.806	626.090	11.351	19.961	1.531	-	53.805	4.090	1.264.926
Diğer ülkeler	60.292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	9.765.536	99.368	111.062	-	5.189.846	16.780.575	5.358.754	2.868.084	703.682	-	5.320.837	107.397	46.305.141

Sektörel veya karşı taraflara göre risk profili

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
Cok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
Kurumsal alacaklar

7-Perakende alacaklar
8-Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar
9-Taksitli gecikmiş alacaklar
10-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
11-Diğer alacaklar
12-Hisse Senedi yatırımları

16 Eylül 2021

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 12 ay	1 yıl üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	530.329	740.194	604.006	2.214.815
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	99.736	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2	-	227	37.579	13.344
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	168.491	3.505	37.244	14.576	709.168
7 Kurumsal alacaklar	922.902	2.664.688	1.556.314	3.517.973	11.681.313
8 Perakende alacaklar	233.445	488.123	1.016.048	1.329.584	3.264.901
9 Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	140.193	179.312	264.743	699.948	2.375.613
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	7.563	6	5	1	1.168
11 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-
13 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
14 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
15 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
17 Toplam	1.472.596	3.865.963	3.614.775	6.303.403	1.472.596

20.260.322

- (9) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'nı maddesinde belirtilen bankalardan veya aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde kredi müşterileri tarafından görevlendirilen derecelendirme kuruluşlarından alınan derecelendirme notları kullanılmaktadır. Yurtiçinde yerleşik olan banka ve aracı kurumlar derecesiz olarak dikkate alınmakta, karşı tarafı yurtdışında yerleşik olanlarda ise kredi derecelendirme kuruluşlarının notları dikkate alınmaktadır. Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar için İIRA (Islamic International Rating Agency) tarafından verilen derecelendirme notları dikkate alınmaktadır. Yönetmelikte yer alan diğer alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesabına dâhil edilmektedir.

Kredi derecelendirme kuruluşlarının verdiği derecelerin eşleştirmesini gösteren "Kredi Kalite Kademeleri" tablosuna aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez 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 YATIRIM A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
Ümraniye / ST. Ticaret Sicil No: 793670
Aleride İstanbul Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemikergoz Cd. Vadi-i Nispeti Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C/10 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0640 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Eşleştirilecek Derecelendirmeler		Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings	Moody's Investor Service	S&P Ratings Services	Japan Credit Rating Agency	DBRS	IIRA
	Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ile AA-	Aaa ile Aa3	AAA ile AA-	AAA ile AA-	AAA ile AA (düşük)	AAA ile AA-
	Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	2	A+ ile A-	A1 ile A3	A+ ile A-	A+ ile A-	A (yüksek) ile A (düşük)	A+ ile A-
		3	BBB+ ile BBB-	Baa1 ile Baa3	BBB+ ile BBB-	BBB+ ile BBB-	BBB (yüksek) ile BBB (düşük)	BBB+ ile BBB-
		4	BB+ ile BB-	Ba1 ile Ba3	BB+ ile BB-	BB+ ile BB-	BB (yüksek) ile BB (düşük)	BB+ ile BB-
		5	B+ ile B-	B1 ile B3	B+ ile B-	B+ ile B-	B (yüksek) ile B (düşük)	B+ ile B-
		6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı	CCC ve aşağısı	CCC (yüksek) ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı
	Uzun vadeli menkul kıymetler için pozisyonları için	1	F1+ ile F1	P-1	A-1+ ile A-1	J-1	R-1 (yüksek) ile R-1 (düşük)	A-1+ ile A-1
		2	F2	P-2	A-2	J-2	R-2 (yüksek) ile R-2 (düşük)	A-2
		3	F3	P-3	A-3	J-3	R-3	A-3
		4	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı	J-3 aşağısı	R-3 aşağısı	A-3 aşağısı
		5	-	-	-	-	-	-
	Kısa vadeli menkul kıymetler için pozisyonları için derecelendirmeler	1	AAA ile AA-	Aaa ile Aa3	AAA ile AA-	-	AAA ile AA (düşük)	AAA ile AA-
		2	A+ ile A-	A1 ile A3	A+ ile A-	-	A (yüksek) ile A (düşük)	A+ ile A-
		3	BBB+ ile BBB-	Baa1 ile Baa3	BBB+ ile BBB-	-	BBB (yüksek) ile BBB (düşük)	BBB+ ile BBB-
		4	BB+ ile BB-	Ba1 ile Ba3	BB+ ile BB-	-	BB (yüksek) ile BB (düşük)	BB+ ile BB-
		5	B+ ve aşağısı	B1 ve aşağısı	B+ ve aşağısı	-	B (yüksek) ve aşağısı	B+ ve aşağısı
	Kolektif yatırım kuruluşlarına ilişkin eşleştirme	1	F1+ ile F1	P-1	A-1+ ile A-1	-	R-1 (yüksek) ile R-1 (düşük)	A-1+ ile A-1
		2	F2	P-2	A-2	-	R-2 (yüksek) ile R-2 (düşük)	A-2
		3	F3	P-3	A-3	-	R-3	A-3
		Diğerleri	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı	-	R-3	A-3 aşağısı
		6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı; PSFR: CCC+m ve aşağısı	-	-	-

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek 1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlara ilişkin bilgiler:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%30	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan İndirilenler
1- Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar			3.674.684							
2- Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar			1.303.686		3.215.662	7.450.300	27.270.425	189.069		71.544

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 8
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 8
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 79357
Aile Kurumları Vergi Dairesi 16 65 028 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A. Zeynepi, H. Kemerkıran, C. Vadi, İstanbul Park Sır. 7B
B. Sok. Kat. No: 7C / 7D Sarıyer-İST. 34112 319 12 00
Fax: 0212 351 03 99 Mersis: 08060039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

Önceki Dönem

Risk ağırlığı	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar ^(*)	Kapanış bakiyesi
1-3. Aşama Karşılıklar	893.485	633.455	(638.779) ^(**)	58.470	946.631
2-1. ve 2. Aşama Karşılıklar	363.306	72.858	(251.051)	38	185.151

^(*) Kur farklarına göre belirlenenler

^(**) Hgill bakiye terkin edilen 441-418 TL tutarındaki karşılık iptalini içermektedir.

III. Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil risklere ilişkin açıklamalar: Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	27.593.481	113.409	27.706.890
Irak	553.815	-	553.815
Marshall Adası	325.016	-	325.016
Malta	119.824	-	119.824
Gürcistan	90.990	-	90.990
ABD	48.009	-	48.009
Singapur	32.843	-	32.843
İtalya	29.354	-	29.354
Romanya	21.993	-	21.993
Diğer	40.356	-	40.356

YENİ ŞEKİL

4.1.2.1 Kredi Riski

(1)Kredi riski, Ana Ortaklık Banka'nın gerek nakdi gerekse gayri nakdi kredi ilişkisi içinde bulunduğu kurumsal ve bireysel müşterilerin, Ana Ortaklık Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir. Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu'na ait olup, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden Ana Ortaklık Banka'nın risk limitleri Genel Müdürlük Kredi Komitesi, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'nca belirlenmektedir. Genel Müdürlük Kredi Komitesi bu yetkisinin bir kısmını veya tamamını, birimler veya şubeler aracılığı ile kullanabilmektedir. Kredi Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na kredi teklifleri yazılı olarak sunulmaktadır.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu ve risk grupları için ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri ve sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun aldığı karar gereği prensip olarak, bir gerçek ya da tüzel kişiye tahsis edilecek limitte üst sınır olarak Ana Ortaklık Banka özkaynaklarının %15'i dikkate alınır (Yönetim Kurulu Kararıyla belirtilen sınırın üzerinde limit tahsis yapılması tabiidir). Riskin sektörler arasında dengeli dağıtılmasına dikkat edilmekte, bu nedenle şubeler pazarlama faaliyetlerinde mümkün olduğunca değişik sektörlerden firmalara ulaşmaya gayret göstermektedirler. Ülke olarak, her şube kendi bünyesindeki toplam riskin sektörler arasında dengeli dağılımını ve kritik görülen sektörlerdeki

Ana Ortaklık Banka'nın gözetmektedir.

KATILIM BANKASI A.Ş.
Or.Adnan Büyükdenez 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 YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670
Akersoy Varlık Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

YAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
M. Kemal Bulvarı No: 1902 Ç. Vad. No: 1902 Park Sit. 7B
Etiler/Beşiktaş/İST. Ticaret Sicil No: 212 319 12 00
Tic. Sicil No: 27 070 Sırtış: 15.07.49 0039 6040 0034
Büyük Mük. = 15.07.49 0039 6040 0034

Kredi borçlularının kredibiliteleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Verilen krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmakta, denetlenmekte ve gerektiği durumlarda güncellenmektedir. Kredi müşterilerinin kredi limitleri, Ana Ortaklık Banka'nın kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir. Ana Ortaklık Banka, kredi politikaları çerçevesinde kurumsal ve bireysel kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler için gerekli teminatları almaktadır. Kredi riski için alınan başlıca teminatlar, gayrimenkul ipotekleri, nakit blokajı ile araç ve makine rehinleridir.

Yurtiçi ve yurtdışı muhabir bankalarla yapılan plasman veya döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde Kredi Komitesi'nin ve Yönetim Kurulu'nun her bir banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren kredi sınıflandırmalarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak belirlemeye başlamıştır.

b) Kredi Riski İle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

c. Varlıkların Kredi Kalitesi:

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	2.236.512	45.864.301	2.019.496	46.081.317
2 Borçlanma araçları	-	11.303.143	12.935	11.290.208
3 Bilanço dışı alacaklar	123.951	16.138.610	25.561	16.237.000
4 Toplam	2.360.463	73.306.054	2.057.992	73.608.525

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	2.045.276	40.433.986	1.895.916	40.583.346
2 Borçlanma araçları	-	8.070.374	19.153	8.051.221
3 Bilanço dışı alacaklar	61.872	14.304.996	34.741	14.332.127
4 Toplam	2.107.148	62.809.356	1.949.810	62.966.694

ç. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2.107.148	2.289.941
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	523.555	1.657.706
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(7.509)	(1.172.677)
4 Aktiften silinen tutarlar	(134.576)	(53.145)
5 Diğer değişimler	(128.155)	(614.677)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	2.360.463	2.107.148

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 8
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 293670
Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avazgö Mh. Kemeçburgoz Cd. Vadi-i Nispeti Park Sit. 7B
Beşik Apt. No: 76 34090 Sarıyer-İST. Ticaret Sicil No: 27123191200
Fax: 0212 351 05 09 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

d. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar:

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

e. Kredi Riski Azaltımı

Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler:

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

f. . Kredi Riski Azaltım Teknikleri-Genel Bakış:

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	31.907.142	14.174.175	10.353.045	3.538.992	2.315.968	-	-
2 Borçlanma araçları	11.290.208	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	43.197.350	14.174.175	10.353.045	3.538.992	2.315.968	-	-
4 Temerrüde düşmüş	650.384	210.591	160.254	1.481	476	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	31.475.452	9.107.894	6.613.219	2.807.859	1.721.313	-	-
2 Borçlanma araçları	8.051.221	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	39.526.673	9.107.894	6.613.219	2.807.859	1.721.313	-	-
4 Temerrüde düşmüş	622.366	174.960	75.150	2.597	1.527	-	-

Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski:

g. Bankaların Kredi Riskini Standart Yaklaşım ile Hesaplarken Kullandığı Derecelendirme Notları ile İlgili Yapılacak Nitel Açıklamalar :

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 8
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 8
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alemdağ Yığı Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kamehürpaz Cd. Vadiye Park Sth. 7B
Büyükdere No: 75 Kat: 2 Şişli-İST. 34398
Tel: 0212 351 65 49 Mersis: 0814003460400034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri:

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Risk sınıfları						
2 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	14.019.772	831	14.185.259	342	87	0,00%
3 Bütçesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	182.482	-	183.942	-	91.241	49,60%
4 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	23.369	55.246	23.346	25.218	30.198	62,18%
5 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
7 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.087.083	1.016.175	4.198.278	925.818	1.726.195	33,69%
8 Kurumsal alacaklar	18.931.115	7.272.720	18.742.735	3.803.104	22.116.318	98,09%
9 Perakende alacaklar	5.033.817	5.731.936	4.944.546	2.079.490	5.056.830	71,99%
10 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2.897.814	164.037	2.897.496	56.200	1.049.559	35,53%
11 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2.844.204	885.840	2.844.204	447.976	1.678.735	50,99%
12 Tahsili gecikmiş alacaklar	492.976	-	492.826	-	461.912	93,73%
13 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
14 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
15 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
16 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	6.744.495	14.096	6.744.495	2.803	3.321.359	49,23%
18 Hisse senedi yatırımları	113.275	-	113.275	-	113.275	100%
19 Toplam	55.370.402	15.840.881	55.370.402	7.340.951	35.645.709	56,84%

ALBARAKA TÜRK

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı			Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı			Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12.075.854	1.337		12.787.975	580		96	0,00%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	263.340	-		263.708	-		131.670	49,93%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	50.209	46.608		50.209	21.445		59.780	83,43%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-		-	-		-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-		-	-		-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.095.527	516.991		4.183.430	433.589		2.220.032	48,08%
Kurumsal alacaklar	18.680.521	6.492.853		18.368.520	3.592.118		21.529.150	98,04%
Perakende alacaklar	5.606.373	5.011.676		5.123.747	1.843.927		5.046.352	72,43%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1.280.173	69.861		1.275.375	28.386		456.071	34,98%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2.260.679	609.355		2.260.679	323.546		1.316.427	50,94%
Tahsili gecikmiş alacaklar	515.372	-		514.406	-		536.483	104,29%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-		-	-		-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-		-	-		-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-		-	-		-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.603	-		2.603	-		2.603	100,00%
Diğer alacaklar	6.248.805	13.538		6.248.804	2.708		3.374.702	53,98%
Hisse senedi yatırımları	98.679	-		98.679	-		98.679	100%
Toplam	51.178.135	12.762.219		51.178.135	6.246.299		34.772.045	60,55%

16 Eylül 2021

Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar:

Carî Dönem	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı Merkezî yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	14.185.183	-	-	-	331	-	87	-	-	-	14.185.601
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	183.942	-	-	-	-	-	183.942
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	513	-	22.315	-	-	-	25.736	-	-	-	48.564
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.099.868	-	2.685.697	-	187.757	-	1.150.774	-	-	-	5.124.096
7 Kurumsal alacaklar	274.316	-	228.246	-	56.464	-	21.986.813	-	-	-	22.545.839
8 Perakende alacaklar	157.315	-	170.917	-	-	6.695.804	-	-	-	-	7.024.036
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	4.230	-	4.321	2.898.815	24.439	-	21.891	-	-	-	2.953.696
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3.226.888	-	65.292	-	-	-	3.292.180
11 Tahsilî gecikmiş alacaklar	225	-	4	-	219.516	-	115.089	157.992	-	-	492.826
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	2.445.368	-	1.225.713	-	-	-	3.076.217	-	-	-	6.747.298
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	113.275	-	-	-	113.275
18 Toplam	18.167.018	-	4.337.213	2.898.815	3.899.337	6.695.804	26.555.174	157.992	-	-	62.711.353

ALBARAKA TURK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Bulut Akdeniz Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 00 00 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D. : 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Bulut Akdeniz Cad. No: 6

Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670

Merkezi Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Bulut Akdeniz Cad. No: 6

Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670

Merkezi Vergi Dairesi: 165 028 2416

Büyük Mükellefler V.D. : 047 003 9604

Özet Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar (devamı):

Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Digerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı											
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12.726.101	-	-	-	62.358	-	96	-	-	-	12.788.555
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	263.708	-	-	-	-	-	263.708
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	508	-	14.208	-	-	-	56.938	-	-	-	71.654
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.103	-	2.834.996	-	159.870	-	1.617.050	-	-	-	4.617.019
7 Kurumsal alacaklar	206.881	-	238.322	-	193.654	-	21.321.781	-	-	-	21.960.638
8 Perakende alacaklar	136.943	-	161.768	-	-	6.668.963	-	-	-	-	6.967.674
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2.467	-	2.726	1.293.696	4.282	-	590	-	-	-	1.303.761
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.535.596	-	48.629	-	-	-	2.584.225
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	56	-	4	-	144.754	-	180.881	188.711	-	-	514.406
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	2.603	-	-	-	2.603
16 Diğer alacaklar	2.241.660	-	793.938	-	-	-	3.215.914	-	-	-	6.251.512
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	98.679	-	-	-	98.679
18 Toplam	15.319.719	-	4.045.962	1.293.696	3.364.222	6.668.963	26.543.161	188.711	-	-	57.424.434

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.2. Kur Riski

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

a. Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Ana Ortaklık Banka, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Ana Ortaklık Banka kur riskini günlük olarak takip etmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan standart metot ile riske maruz değer aylık olarak hesaplanmaktadır.

b. Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

c. Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ana Ortaklık Banka, kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır.

ç. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD-Doları	EURO
31 Aralık 2020-Bilanço-Değerleme Kuru	7,352	9,024
30 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,345	9,018
29 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,331	8,986
28 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,422	9,073
25 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,527	9,160
24 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,540	9,186

d. Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 7,670 TL (Aralık 2019: 5,839 TL) ve 1 EURO için 9,337 TL (Aralık 2019: 6,487 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ağırlıklı olarak ABD Doları ve EURO'dur.

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

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeleniz Cad.No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Aile Kurumları Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vadiye Park Sit. 7B
Blak Apt. No: 27/70 Sarıyer / İST. Tic. Sicil No: 2712319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mesleki Sicil No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD-Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari-Dönem				
Varlıklar				
Nakit-Değerler (Kasa, Efektif-Deposu, Yoldaki-Paralar, Satın-Alınan Çekler) ve T.C. Merkez-Bnk.	2.627.839	6.554.536	2.691.004	11.873.379
Bankalar	424.770	627.450	1.581.873	2.634.093
Gerçeğe Uygun-Değer-Farkı-Kâr-veya-Zarara-Yansıtılan-Finansal Varlıklar ⁽²⁾	724.212	419.166	2.114.471	3.257.849
Para-Piyasalarından-Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun-Değer-Farkı-Diğer-Kapsamlı-Gelire-Yansıtılan-Finansal V.	374	311.140	3.750	315.264
Krediler ⁽³⁾	6.100.765	13.251.567	83	19.352.415
İştirak, Bağlı-Ortaklık ve Birlikte-Kontrol-Edilen-Ortaklıklar (İş-Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa-Edilmiş-Maliyet-Üzerinden-Değerlenen-Finansal-Varlıklar	951.652	1.441.097	-	2.392.749
Riskten-Korunma-Amaçlı-Türev-Finansal-Varlıklar	-	-	-	-
Maddi-Duran-Varlıklar	-	-	17.226	17.226
Maddi-Olmayan-Duran-Varlıklar	6.352	-	-	6.352
Diğer-Varlıklar ⁽⁴⁾	17.025	15.003	3.520	35.548
Toplam-Varlıklar	10.852.989	22.619.959	6.411.927	39.884.875
Yükümlülükler				
Özel-Cari-Hesap-ve-Katılma-Hesapları-Aracılığı-ile-Bankalardan				
Toplanan-Fonlar	242.720	256.746	3.328	502.794
Diğer-Özel-Cari-Hesap-ve-Katılma-Hesapları	8.264.359	20.927.991	6.452.857	35.645.207
Para-Piyasalarından-Borçlar	354.470	675.296	-	1.029.766
Diğer-Mali-Kuruluşlardan-Sağlanan-Fonlar-ve-Sermaye-Benzeri-Krediler	1.903.596	2.816.073	-	4.719.669
İhraç-Edilen-Menkul-Değerler	-	-	-	-
Muhtelif-Borçlar	74.981	103.463	11.755	190.199
Riskten-Korunma-Amaçlı-Türev-Finansal-Borçlar	-	-	-	-
Diğer-Yükümlülükler	890	15.147	11.143	27.180
Toplam-Yükümlülükler	10.841.016	24.794.716	6.479.083	42.114.815
Net-Bilanço-Pozisyonu	11.973	(2.174.757)	(67.156)	(2.229.940)
Net-Nazım-Hesap-Pozisyonu	(244.207)	2.670.013	142.712	2.568.519
Türev-Finansal-Araçlardan-Alacaklar ⁽⁵⁾	22.001	3.036.480	160.407	3.218.978
Türev-Finansal-Araçlardan-Borçlar ⁽⁶⁾	266.208	366.467	17.784	650.459
Gayrinakdi-Krediler ⁽⁷⁾	2.160.361	3.210.278	11.055	5.411.694
Önceki-Dönem				
Toplam-Varlıklar	8.735.547	17.727.324	2.781.751	29.244.622
Toplam-Yükümlülükler	8.573.707	17.397.454	2.389.282	28.360.443
Net-Bilanço-Pozisyonu	161.840	329.870	392.469	884.179
Net-Nazım-Hesap-Pozisyonu	(122.274)	61.052	9.191	(52.031)
Türev-Finansal-Araçlardan-Alacaklar	34.622	163.856	20.238	218.716
Türev-Finansal-Araçlardan-Borçlar	156.896	102.804	11.047	270.747
Gayrinakdi-Krediler	2.052.218	3.212.326	38.392	5.302.936

⁽¹⁾ Nakit-değerler (Kasa, Efektif-Deposu, Yoldaki-Paralar, Satın-Alınan-Çekler) ve T.C. Merkez-Bnk. satırında-diğer-YP-olarak-gösterilen-bakiyenin 2.653.804-TL'si (31-Aralık-2019-1.224.944-TL), Bankalar-satırında-diğer-YP-olarak-gösterilen-bakiyenin 1.308.455-TL'si (31-Aralık-2019-425.089-TL) ve Diğer-Özel-Cari-Hesap-ve-Katılma-Hesapları satırında-diğer-YP-olarak-gösterilen-bakiyenin 6.203.756-TL'si (31-Aralık-2019-5.657.689-TL) kıymetli-maden-hesaplarından-oluşmaktadır. ⁽²⁾ Türev-finansal-aracılar-dahil edilmiştir.

⁽³⁾ Bilançoda-Türk-Lirası-olarak-gösterilen-1.227.719-TL tutarındaki-döviz-elektroli-kredi-bakiyesi-ve-finansal-kiralama-alacakları (31-Aralık-2019-2.154.914-TL) dahil edilmiştir.

⁽⁴⁾ Bilançoda-Türk-Lirası-olarak-gösterilen-6.775-TL (31-Aralık-2019-1.591-TL) teminat-mektubu-masraf-ve-komisyonlarından-döviz-elektroli-alacak-tutarı-dahil edilmiştir.

⁽⁵⁾ Cari-dönemde-türev-finansal-aracılar-içerisinde-275.205-TL (31-Aralık-2019-174.881-TL) döviz-alım-taahhüdü, türev-finansal-borçlar-içerisinde-574.820-TL (31-Aralık-2019-214.726-TL) döviz-satım-taahhüdü-yer almaktadır.

⁽⁶⁾ Net-bilanço-dışı-pozisyona-etkisi-bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

İl: (0216) 666 0201 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793870

Alınan Karşılıklı Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avazağa Mh. Kemar Yargaz Cd. Vadistanbul Park Şiş. 7B

Bişik Apt. No: 76/10 Sarıyer-İST. T.C. 81212 319 12 00

Fax: 0212 331 05 99 Mersis No: 06340039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Kur riskine ilişkin diğer hususlar:

Ana Ortaklık Banka ihraç etmiş olduğu 205.000.000 ABD Doları tutarında (Tarihi maliyet: 775.720 TL) vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemini bilançoda özkaynaklar altında "diğer sermaye yedekleri" altında gösterdiğinden yukarıdaki tabloya bu tutar dahil edilmemiştir.

YENİ ŞEKİL

4.1.2.2. Kur Riski

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

a. Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Ana Ortaklık Banka, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Ana Ortaklık Banka kur riskini günlük olarak takip etmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan standart metod ile riske maruz değer aylık olarak hesaplanmaktadır.

b. Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

c. Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ana Ortaklık Banka, kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır.

ç. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	EURO
30 Haziran 2021- Bilanço Değerleme Kuru	8,643	10,248
29 Haziran 2021 tarihi itibarıyla	8,695	10,340
28 Haziran 2021 tarihi itibarıyla	8,675	10,342
25 Haziran 2021 tarihi itibarıyla	8,680	10,385
24 Haziran 2021 tarihi itibarıyla	8,661	10,339
23 Haziran 2021 tarihi itibarıyla	8,653	10,361

d. Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 8,586 TL (Aralık 2020: 7,670 TL) ve 1 EURO için 10,340 TL (Aralık 2020: 9,337 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ağırlıklı olarak ABD Doları ve EURO'dur.

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Aray Mh: Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Maddi Vergi Dairesi: 65 028 2416
www.bereketvarlik.com

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Özgeçen Mh: Kemerburgaz Cd. Yedigöller Park Sit. 7B
Beşiktaş No: 76 Kat: Sarıyer-İST. Tel: 012 319 12 00
Fax: 012 351 05 97 Versis No: 0649 6039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3.861.818	7.633.744	2.593.141	14.088.703
Bankalar	429.457	635.273	1.210.345	2.275.075
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	603.658	583.827	3.546.718	4.734.203
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal V.	849	238.638	4.350	243.837
Krediler ⁽³⁾	7.954.462	15.823.461	48	23.777.971
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	973.578	3.257.080	-	4.230.658
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	17.780	17.780
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	6.762	-	-	6.762
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	27.487	78.702	4.841	111.030
Toplam Varlıklar	13.858.071	28.250.725	7.377.223	49.486.019
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	255.353	687.672	5.452	948.477
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	10.740.143	25.380.998	6.988.866	43.110.007
Para Piyasalarına Borçlar	-	8.697	-	8.697
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	2.116.426	3.092.133	1	5.208.560
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	80.289	176.893	6.888	264.070
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	360	17.949	379	18.688
Toplam Yükümlülükler	13.192.571	29.364.342	7.001.586	49.558.499
Net Bilanço Pozisyonu	665.500	(1.113.617)	375.637	(72.480)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(650.748)	1.407.971	(246.891)	510.332
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	20.496	1.871.723	4.767	1.896.986
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	671.244	463.752	251.658	1.386.654
Gayrinakdi Krediler ⁽⁶⁾	2.293.960	4.619.011	44.310	6.957.281
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	10.852.989	22.619.959	6.411.927	39.884.875
Toplam Yükümlülükler	10.841.016	24.794.716	6.479.083	42.114.815
Net Bilanço Pozisyonu	11.973	(2.174.757)	(67.156)	(2.229.940)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(244.207)	2.670.013	142.713	2.568.519
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	22.001	3.036.480	160.497	3.218.978
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	266.208	366.467	17.784	650.459
Gayrinakdi Krediler	2.160.361	3.210.278	41.055	5.411.694

(1) Nakit değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 2.533.265 TL'si (31 Aralık 2020: 2.644.380 TL), Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 732.113 TL'si (31 Aralık 2020: 1.308.455 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 6.496.865 TL'si (31 Aralık 2020: 6.203.756 TL) kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

(2) Türev finansal araçlar dahil edilmiştir.

(3) Bilançada Türk Lirası olarak gösterilen 1.027.183 TL tutarındaki dövizde endeksli kredi bakiyesi ve finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2020: 1.227.719 TL) dahil edilmiştir.

(4) Bilançada Türk Lirası olarak gösterilen 4.034 TL (31 Aralık 2020: 6.775 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından dövizde endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

(5) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 48.776 TL (31 Aralık 2020: 275.205 TL) döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 186.347 TL (31 Aralık 2020: 574.820 TL) döviz satım taahhüdü yer almaktadır.

(6) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdeleniz Cad.No: 6

34796 Ümraniye / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

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

34796 Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670

Merkezi Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazoğlu Mh. Kemerburgaz Cd. Vadistanbul Park Sit. 7B

Bak. Apt. No: 7C / Beşiktaş / İSTANBUL / 34398

Tic. Sicil No: 272123 / 12.00

Fax: 0212 351 05 97 / Merkezi No: 049 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Ana Ortaklık Banka ihraç etmiş olduğu 205.000.000 ABD Doları tutarında (Tarihi maliyet: 775.720 TL) vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemini bilançoda özkaynaklar altında "diğer sermaye yedekleri" altında gösterdiğinden yukarıdaki tabloya bu tutar dahil edilmemiştir.

4.1.2.3. Likidite Riski

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin strateji, politika ve uygulamaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu, risk yönetimi strateji ve politikaları çerçevesinde likidite riski strateji ve politikalarını onaylamakta, bu strateji, süreç ve politikaların etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Ayrıca likidite riski yönetiminde Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahını ve bu risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitlerini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

Risk Yönetim Başkanlığı, Ana Ortaklık Banka likidite riskini tanımlayıp, yasal mevzuata uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime sunmaktadır, ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi Fon transfer fiyatlaması ("FTT") komitesinin yönlendirmesi doğrultusunda APKO kararları ile yürütülmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir. Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka'nın fonlama tabanını oluşturan Toplanan Fonlar ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimini bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

BEREKET VARLIK KURALLARI
 Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 18
 Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670
 Mersis No: 34710000000000000000
 Vergi Dairesi: 165 028 2416
 www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MÜHÜR DEĞERLERİ A.Ş.
 1. Kemerburgaz Cd. Vadi Köşkü Park Sit. 7B
 Kat:7C Beşiktaş/İstanbul 0212 319 12 00
 0212 319 99 00 Fax: No: 0249 0039 6040 0034
 E-posta: Mükellefler Y.D. 649 003 9604

Ana Ortaklık Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir.

Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin strateji, politika ve uygulama usullerinin oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite krizi durumu senaryolarını içeren "Likidite Riski Yönetimi Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ile her bir stres çerçevesinde izlemektedir.

COVID-19'un etkilediği sektörler ile ilgili değerlendirmeler yapılırken yurtdışı derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ve kamu ile paylaşılan analizlerinden faydalanılmıştır. En çok etkilenmesi beklenen sektörler yüksek riskten düşük riske doğru sıralanmış ve Ana Ortaklık Banka özelinde tüm müşteriler risk gruplarına göre ayrılarak izleme faaliyetlerinde, stres testi analizlerinde, sektörel yoğunlaşması analizlerinde değerlendirilmiş olup, önümüzdeki dönemlerde de söz konusu değerlendirmeler devam edecektir.

16 Eylül 2021

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
34788 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Amudag Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemalburgaz Cd. Vadişehir Park Sit. 7B
Etiler Kat. No: 75/40 Sarıyer / İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 69 Mersis No: 0844 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 049 003 9604

Konsolide likidite karşılama oranı:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	Cari Dönem				
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			17.571.523	15.045.539
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	32.277.744	22.577.578	3.017.474	2.257.758
3	İstikrarlı toplanan fon	4.206.009	-	210.300	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	28.071.736	22.577.578	2.807.174	2.257.758
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	15.783.796	11.351.414	7.252.235	5.365.166
6	Operasyonel toplanan fon	9.603.544	7.375.474	2.400.886	1.843.869
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	4.169.049	2.021.632	1.893.485	893.479
8	Diğer teminatsız borçlar	2.011.203	1.954.308	2.957.864	2.627.818
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	2.961.137	1.835.096	2.961.137	1.835.096
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.961.137	1.835.096	2.961.137	1.835.096
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11.654.186	5.438.121	1.122.951	664.035
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			14.353.797	10.122.055
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.870.540	5.384.576	6.391.153	4.658.793
19	Diğer nakit girişleri	3.001.309	2.693.309	3.001.309	2.693.309
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	10.871.849	8.077.885	9.392.462	7.352.102
				Ust Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			17.571.523	15.045.539
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4.961.335	2.769.953
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			354,17	543,17

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır.

16 Eylül 2021

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 18
34768 ÜMRANİYE / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Mevdiat Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Anadoluhisari Mh. Kemalettin Paşa Cd. No: 10 Kat: 7B
06440 Beşiktaş / İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 319 05 99 Mesaj No: 649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	Önceki Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			10.361.457	8.516.166
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	22.450.697	13.529.899	2.031.991	1.352.990
3	İstikrarlı toplanan fon	4.261.572	-	213.079	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	18.189.125	13.529.899	1.818.912	1.352.990
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	10.643.961	7.686.134	5.483.485	3.667.400
6	Operasyonel toplanan fon	696.888	685.978	174.222	171.494
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	3.938.906	2.714.637	2.086.080	1.494.592
8	Diğer teminatsız borçlar	6.008.167	4.285.519	3.223.183	2.001.314
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları				
		1.768.240	1.693.566	1.768.240	1.693.566
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.768.240	1.693.566	1.768.240	1.693.566
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	10.265.642	4.849.421	915.024	540.638
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			10.198.740	7.254.594
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.057.652	4.315.539	5.645.099	3.729.205
19	Diğer nakit girişleri	1.782.202	1.210.989	1.782.202	1.210.989
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8.839.854	5.526.528	7.427.301	4.940.194
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			10.361.457	8.516.166
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.771.439	2.314.400
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			373,87	367,96

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 2019’un son üç ayı için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı (%)	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük	251,16	244,1
Tarih	10 Kasım 2019	20 Ekim 2019
En Yüksek	490,24	543,8
Tarih	06 Aralık 2019	19 Aralık 2019
Ortalama	373,87	367,96

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere 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 YATIRIM A.Ş.
Baray Mh.Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Mevki Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
222 Mh. Kamranlıgözü Cd. Varlık Menkul Değerler Park Sit. 7B
Kat: 7C / Ümraniye / İST. 34768
Tic. Sicil No: 279999 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Likidite karşılama oranı, Ana Ortaklık Banka'nın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, 30 günlük vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri; TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, geri alım vaadi ile satım/teminata konu olmayan menkul kıymetler, bankalardan alacaklar, toplanan fonlar, yurtdışı kaynaklı fonlar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. ~~Ana Ortaklık Banka'nın~~ yüksek kaliteli likit varlıklarının %7,72'si nakit, %47,56'sı merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve ve %44,72'si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın, ana fon kaynakları toplanan fonlar, alınan krediler, para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredilerden oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %82,26'sı toplanan fon, %17,74'ü alınan krediler, para piyasalarına borçlar, sermaye benzeri krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka konsolide ettiği ortaklıkları ve yurtdışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların bulundukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar, tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubesinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Konsolide edilen ortaklıkların likidite pozisyonu ana ortaklık banka tarafından sürekli izlenmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (KARŞILIK)	Toplam
Cari-Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	6.174.136	7.070.296	-	-	-	-	-	13.244.432
Bankalar	2.471.295	755.918	152.502	-	-	-	-	3.379.715
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD ⁽¹⁾	56.502	64.345	1.095.573	1.685.736	1.093.801	-	-	3.995.957
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20.413	39.039	104.863	424.633	481.629	-	-	1.070.577
Verilen Krediler ⁽²⁾	277.200	4.035.336	6.146.363	11.915.513	15.446.029	1.965.579	797.326	40.583.346
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	17.202	519.557	948.585	1.739.456	-	-	3.224.800
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	-	-	5.681	14.410	140.564	226.354	3.634.175	4.021.184
Toplam Varlıklar	8.999.546	11.982.136	8.024.539	14.988.877	18.901.479	2.191.933	4.431.501	69.520.011
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	501.088	28	-	11.060	-	-	-	512.176

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34760 Ümraniye / İSTANBUL

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

Rüyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 193670

Aktifler Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

YAK YATIRIM

MÜL DEĞERLER A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6, Kat: 7B

34760 Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 193670

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

Rüyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	22.658.208	20.606.409	5.804.764	1.905.874	49.938	-	-	51.025.193
Diğer Mali Kuruluşlar- Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	-	1.936.743	476.417	625.419	1.753.868	-	-	4.792.447
Para Piyasalarına Borç	-	2.276.453	-	-	-	-	-	2.276.453
İhraç Edilen MD	-	852.448	1.800.000	1.389.715	-	-	-	4.042.163
Muhtelif Borçlar	-	329.829	98.598	49.109	99	-	1.286.463	1.764.098
Diğer Yükümlülükler	775.720	-	465	3.984	103.519	206.715	4.017.078	5.107.481
Toplam Yükümlülükler	23.935.016	26.001.910	8.180.244	3.985.161	1.907.424	206.715	5.303.541	69.520.011
Likidite (Acığı)/Fazlası	(14.935.470)	(14.019.774)	(155.705)	11.003.716	16.994.055	1.985.218	(872.040)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(62.018)	(109.221)	(65.751)	-	-	-	(236.990)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	918.683	1.452.662	656.191	-	-	-	3.027.536
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	980.701	1.561.883	721.942	-	-	-	3.264.526
Gayrinakli Krediler	6.733.505	238.758	512.408	2.735.817	868.546	32.797	-	11.121.831
Önceki Dönem Toplam Varlıklar	7.272.197	8.764.833	1.790.763	8.280.918	17.649.474	2.569.486	5.148.297	51.475.968
Toplam Yükümlülükler	14.670.714	21.272.295	6.471.392	2.481.000	437.433	1.562.226	4.580.908	51.475.968
Likidite (Acığı)/Fazlası	(7.398.517)	(12.507.462)	(4.680.629)	5.799.918	17.212.041	1.007.260	567.389	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	113	(108)	243	-	-	-	248
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	34.764	8.644	23.261	-	-	-	66.669
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	34.651	8.752	23.018	-	-	-	66.421
Gayrinakli Krediler	5.962.062	223.917	560.809	2.632.808	1.011.614	40.228	-	10.431.438

(*)Türev finansal varlıklar dahildir.

(**)Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kredilerde izlenmektedir. Dağıtılmayan kısmındaki bakiye net takipteki kredi bakiyesini ifade etmektedir.

(***) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, kullanım hakkı olan menkul ve gayrimenkuller, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(****)Dağıtılmayan diğer yükümlülükler kolonu özkaynak, karşılık ve (varsa) ertelenmiş vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

(*****Yatırım amaçlı gayrimenkuller ve diğer aktif kalemlerden oluşmaktadır.

YENİ ŞEKİL

4.1.2.3. Likidite Riski

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı risk yönetimi politikaları ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve Ana Ortaklık Banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif-Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin strateji, politika ve uygulamaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; risk yönetimi strateji ve politikaları çerçevesinde likidite riski strateji ve politikalarını onaylamakta, bu strateji, süreç ve politikaların etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Ayrıca likidite riski yönetiminde Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahını ve bu risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitlerini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

16 Eylül 2021

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdöniz Cad.No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 0104 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdöniz Cd.No:6
34768 Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Sicil No: 284028 Dairesi: 184028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
646 401 No:76 760 Sarıyer/İST. Tel: 0212 319 12 00
Faks: 0212 319 05 99 Mersis: 08340039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 619 003 9604

APKO, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riskini değerlendirerek Ana Ortaklık Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak Ana Ortaklık Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir.

Risk Yönetim Başkanlığı, Ana Ortaklık Banka likidite riskini tanımlayıp, yasal mevzuata uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime sunmaktadır, ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir.

Likidite riski analizleri ile önemli erken uyarı sinyalleri periyodik olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel ihtiyat limiti oranları ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ihtiyat limiti oranları ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi Fon transfer fiyatlaması ("FTF") komitesinin yönlendirmesi doğrultusunda APKO kararları ile yürütülmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir. Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka'nın fonlama tabanını oluşturan Toplanan Fonlar ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimini bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir.

Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin strateji, politika ve uygulama usullerinin oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite krizi durumu senaryolarını içeren "Likidite Riski Yönetimi Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkıntılıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ile her bir stres çerçevesinde izlemektedir.

16 Eylül 2021

COVID-19'un etkilediği sektörler ile ilgili değerlendirmeler yapılırken yurtdışı derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ve kamu ile paylaşılan analizlerinden faydalanılmıştır. En çok etkilenmesi beklenen sektörler yüksek riskten düşük riske doğru sıralanmış ve Ana Ortaklık Banka özelinde tüm müşteriler risk gruplarına göre ayrılarak izleme faaliyetlerinde, stres testi analizlerinde, sektörel yoğunlaşması analizlerinde değerlendirilmiş olup, önümüzdeki dönemlerde de söz konusu değerlendirmeler devam edecektir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274997 / Mersis No: 0839 0039 6040 0034
Tic. Sic. No: 274997 / Mersis No: 0839 0039 6040 0034
Mükellefler V.D. 447 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 791870
Mersis No: 0839 0039 6040 0034
www.bereketvarlik.com

YAYIN YATIRIM
KUL DEĞERLER A.Ş.
Kamranlı Çay Cd. Yıldıztepe Mah. No: 7B
34768 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 274997
Mersis No: 0839 0039 6040 0034
Mükellefler V.D. 649 003 9604

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	Cari Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			22.994.215	20.000.324
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	35.610.663	25.739.520	3.343.937	2.573.952
3	İstikrarlı toplanan fon	4.342.593	-	217.130	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	31.268.070	25.739.520	3.126.807	2.573.952
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	18.557.991	13.871.989	9.697.567	5.835.722
6	Operasyonel toplanan fon	10.084.472	7.760.516	2.521.118	1.940.129
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	6.520.228	4.195.301	3.475.932	1.970.640
8	Diğer teminatsız borçlar	1.953.291	1.916.172	3.700.517	1.924.953
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	2.173.662	1.619.563	2.173.662	1.619.563
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.173.662	1.619.563	2.173.662	1.619.563
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	13.836.810	6.550.867	1.407.544	852.704
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			16.622.710	10.881.941
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	8.645.767	5.792.633	6.785.421	4.797.851
19	Diğer nakit girişleri	2.233.550	1.692.275	2.233.550	1.692.275
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	10.879.317	7.484.908	9.018.971	6.490.126
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			22.994.215	20.000.324
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			7.603.739	4.391.815
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			302,41	455,40

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca **2020’nin** son üç ayı için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı (%)	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük	251,62	334,29
Tarih	30 Haziran 2021	30 Haziran 2021
En Yüksek	365,93	593,86
Tarih	30 Nisan 2021	30 Nisan 2021
Ortalama	302,41	455,40

Likidite karşılama oranı, Ana Ortaklık Banka'nın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, 30 günlük vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri; TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, geri alım vaadi ile satım/teminata konu olmayan menkul kıymetler, bankalardan alacaklar, toplanan fonlar, yurtdışı kaynaklı fonlar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

nedeniyle likidite karşılama
ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyükd. M. Kalleler V.D.: 047 000 8702

Baray M. Dr. Ansan Boyukleriz Co. Ltd. :
Umranivest. TICARAT 36 Cici No: 798570
Asgari Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

ir. **ÖYAK YATIRIM**
MİLLİK DEĞERLER A.Ş.
M. Kemal Bulvarı Çel. Vadisi Maslak Park Sit. 7B
Kat: 10/10 - Beşiktaş / İstanbul T: 0212 319 12 00
F: 0212 319 12 00 Mersis No: 0639 0039 6040 0034
Tic. Sic. No: 271100 M. Sic. No: 0639 0034 9604

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. **Grubun** yüksek kaliteli likit varlıklarının **%8,30'u** nakit, **%51,08'i** merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve **%40,62'si** yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Grubun, ana fon kaynakları toplanan fonlar, alınan krediler, para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredilerden oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının **%86,53'ü** toplanan fon, **%13,47'si** alınan krediler, para piyasalarına borçlar, sermaye benzeri krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka konsolide ettiği ortaklıkları ve yurtdışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların bulundukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar, tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubesinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Konsolide edilen ortaklıkların likidite pozisyonu ana ortaklık banka tarafından sürekli izlenmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (****)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	6.252.232	9.052.117	-	-	-	-	-	15.304.349
Bankalar	2.203.177	1.102.050	131.344	-	-	-	-	3.436.571
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD ⁽¹⁾	27.184	351.238	276.541	1.227.485	3.567.956	50.000	-	5.500.404
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.830	79.666	228.675	227.397	324.346	-	-	878.914
Verilen Krediler ⁽²⁾	303.032	4.535.027	6.368.509	13.938.211	17.283.170	2.792.393	860.975	46.081.317
İfla Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	20.162	338.485	1.263.326	3.492.931	-	-	5.114.904
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	-	-	2.890	21.124	150.035	227.407	3.629.853	4.031.309
Toplam Varlıklar	8.804.455	15.140.260	7.346.444	16.677.543	24.818.438	3.069.800	4.490.828	80.347.768
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	599.585	259.498	90.373	9.177	-	-	-	958.633
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	25.708.053	26.856.507	5.253.021	2.810.784	98.198	-	-	60.726.563
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	-	2.226.722	388.162	634.156	2.028.632	-	-	5.277.672
Para Piyasalarına Borç	-	76.025	-	-	-	-	-	76.025
İhraç Edilen MD	-	2.320.335	1.134.570	794.387	-	-	-	4.249.292
Muhtelif Borçlar	-	410.076	106.755	45.460	34	-	1.728.571	2.290.896
Diğer Yükümlülükler	775.720	-	83	6.333	105.828	204.911	5.675.812	6.768.687
Toplam Yükümlülükler	27.083.358	32.149.163	6.972.964	4.300.297	2.232.692	204.911	7.404.383	80.347.768

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdere 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 YATIRIM A.Ş.

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

Ümraniye İST. Ticaret Sicil No: 793670

Genel Müdürlük Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.berketvarlik.com

YATIRIM

KUL DEĞERLER A.Ş.

Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B

34290 Çekirge-İST. Ticaret Sicil No: 2712319 12 00

Tic. Sicil No: 2712319 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Likidite (Açığı)/Fazlası	(18.278.903)	(17.008.903)	373.480	12.377.246	22.585.746	2.864.889	(2.913.555)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	43.499	87.130	(18.539)	-	-	-	112.090
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.563.903	484.189	232.032	-	-	-	2.280.124
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.520.404	397.059	250.571	-	-	-	2.168.034
Gayrinakdi Krediler	8.421.121	215.930	644.277	2.997.436	1.161.525	16.864	-	13.457.153
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	8.999.546	11.982.136	8.024.539	14.988.877	18.901.479	2.191.933	4.431.501	69.520.011
Toplam Yükümlülükler	23.935.016	26.001.910	8.180.244	3.985.161	1.907.424	206.715	5.303.541	69.520.011
Likidite (Açığı)/Fazlası	(14.935.470)	(14.019.774)	(155.705)	11.003.716	16.994.055	1.985.218	(872.040)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(62.018)	(109.221)	(65.751)	-	-	-	(236.990)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	918.683	1.452.662	656.191	-	-	-	3.027.536
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	980.701	1.561.883	721.942	-	-	-	3.264.526
Gayrinakdi Krediler	6.733.505	238.758	512.408	2.735.817	868.546	32.797	-	11.121.831

(*) Türev finansal varlıklar dahildir.

(**) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kredilerde izlenmektedir. Dağıtılmayan kısımdaki bakiye net takipteki kredi bakiyesini ifade etmektedir.

(***) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, kullanım hakkı olan menkul ve gayrimenkuller, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(****) Dağıtılmayan diğer yükümlülükler kolonu özkaynak, karşılık ve (varsa) ertelenmiş vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

(*****) Yatırım amaçlı gayrimenkuller ve diğer aktif kalemlerden oluşmaktadır.

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.4. Kaldıraç Riski

	Cari Dönem(**)	Önceki Dönem(**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı(*)	71.007.168	49.128.437
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	6.999.965	2.225.031
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.897.763	218.303
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	217	7.631
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam Risk Tutarı	85.724.441	61.760.984

16 Eylül 2021

Grubun 31 Aralık 2020 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan konsolide kaldıraç oranı %4,60'tır.. (31 Aralık 2019: %5,32). Asgari Kaldıraç Oranının "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No:6

34760 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 00 01 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6

Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670

Asgari Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İzmir Mh. Kemerburgaz Cd. No: 78

İstanbul - T.C. Ticaret Sicil No: 271100

Tel: 0212 319 12 00

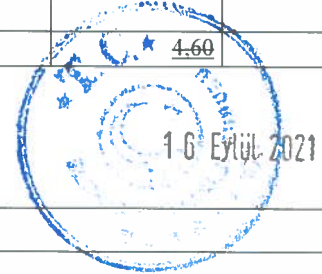
Fax: 0212 319 12 00

Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 6040 0034

Bilanço içi varlıklar

1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	71.507.442	49.365.269
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(59.245)	(58.234)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	71.448.197	49.307.035
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	70.179	5.672
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar	35.331	11.228
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 'inci satırların toplamı)	105.510	16.900
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	303.792	186.303
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 -inci satırların toplamı)	303.792	186.303
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	13.863.342	12.250.746
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	3.600	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	13.866.942	12.250.746
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	3.943.968	3.288.556
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	85.724.441	61.760.984
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı (%)	4.60	5.32

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.



YENİ ŞEKİL

4.1.2.4. Kaldıraç Riski

	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı⁽¹⁾	79.335.688	71.007.168
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	5.432.871	6.999.965
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	353.423	1.897.763

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Ticaret Sicil Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemirbergaz Cd. Vodistock Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 302 / Ümraniye - İST. / T.C. 34712 319 12 00
Fax: 0212 251 05 44 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	11.388	27.036
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam Risk Tutarı	96.527.492	85.720.841

(*) Bankaların konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

(**) Üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

Grubun **30 Haziran 2021** itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan konsolide kaldıraç oranı **%4,08'dir. (31 Aralık 2020: %4,61)**. Asgari Kaldıraç Oranının "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır.

		Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	79.819.897	71.507.442
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(90.256)	(59.245)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	79.729.641	71.448.197
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	109.410	70.179
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar	28.212	35.331
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 'inci satırların toplamı)	137.622	105.510
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	472.764	303.792
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	472.764	303.792
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	16.187.465	13.863.342
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	16.187.465	13.863.342
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	3.936.228	3.943.968
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	96.527.492	85.720.841
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı (%)	4,08	4,61

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez 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 YATIRIM A.Ş.
Saray Mh., Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670
Mersis No: 34768000000000000000
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazapa Mh., Kemerburgaz Cd., Varlık Park Sit. 7B
Bakı Apt. No: 76/40 Sarıyer - İST. Tic. Sicil No: 272700
Tic. Sicil No: 272700 Şişli - İST. T.C. Sicil No: 272700
Fax: 0212 321 05 99 Mersis No: 3499 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

ESKİ ŞEKİL

6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde fon kullanıcısının faaliyetleri 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
Bin-TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
Kar Payı Gelirleri	3.308.530	3.594.052
Kar Payı Giderleri	2.462.446	1.856.988
Net Kar Payı Geliri/Gideri	846.084	1.737.064
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	299.245	233.567
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	224.827	245.832
Diğer Faaliyet Gelirleri	724.444	665.995
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	124.461	384.894
Beklenen Zarar Karşılıkları	773.996	1.162.439
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	517.797	602.043
Net Faaliyet Kârı/Zararı	110.498	363.496
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/(Zarar)	13.963	21.398
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	124.461	384.894
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	27.682	73.788
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	96.779	311.106
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	96.779	311.106

ALBARAKA TÜRK**KATILIM BANKASI A.Ş.**

Dr.Adnan Büyükdenez 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 MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No:16

Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793570

Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.berketvarlik.com

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vadişehir Park Sit. 7B

Büyükd. No: 75/1 Kat: 5 Sarıyer/İST. Tic. Sicil No: 27319123191200

Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	-	-
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	72.973	113.971	96.779	311.106

ESKİ ŞEKİL

6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve fon kullanıcısının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

Koronavirüs salgınının ekonomiler üzerindeki etkileri görünür olmaya devam etmektedir. Bir yandan dünya genelinde aşılama çalışmaları sürdürülürken diğer yandan yükselen yeni varyantlar yakından takip edilmektedir. Aşılama çalışmalarının genele yayılmasıyla Haziran ve Temmuz aylarında kaldırılan kısıtlamalar, en bulaşıcı varyant türü olduğu açıklanan delta mutasyonunun hızla yayılmasıyla ülkelerde yeniden uygulamaya alınmaktadır. Temmuz ayında vaka sayıları yeniden yükselişe geçmiş olmakla beraber hastaneye yatış sayıları ve ölüm oranlarındaki yükseliş, koronavirüs pandemisinin ilk dalgasındaki artış oranları kadar belirgin olmamaktadır. Uygulanan aşıların yeni mutasyonlara karşı da etkili olması, yükselen endişelerin ekonomik ve finansal görünümlere yansımalarının görece dengede kalmasını sağlamaktadır. Ağustos ayının ilk haftası itibarıyla dünya nüfusunun %28,6'sı ilk doz aşılarını almış, %14,8'i ise iki doz aşılarını da olarak tamamen aşılanmıştır. Dünya genelinde uygulanan aşı sayısı 4,21 milyar doza ulaşmış olsa da düşük gelir grubundaki ülkelerdeki nüfusun sadece %1,1'lik kısmı aşıya erişim sağlayabilmiştir. Aşılanmanın genele yayılması ve yaz aylarındaki mevsimsel hareketliliğin başlaması ekonomilere olumlu yansımaktadır. Özellikle hizmet sektöründeki durağanlık, Haziran ve Temmuz aylarında yerini görece iyileşmeye bırakmıştır. Bu konjonktür içinde IMF, yayınladığı son raporda küresel büyüme tahminini %6 büyüme seviyesinde sabit tutmuş, bir önceki raporda %5,1 olarak öngörülen gelişmiş ülkelere yönelik büyüme tahmini %5,6'ya yükseltilirken gelişmekte olan ekonomilere dair büyüme tahmini ise %6,7'den %6,3'e çekmiştir. Raporda ayrıca, Türkiye ekonomisi için 2021 büyüme tahmini %6'dan %5,8'e çekilirken %3,5 olan 2022 büyüme tahmini de %3,3'e düşürülmüştür. Finansal piyasalar mercek altına alındığında ise son dönemde küresel piyasalarda ön plana çıkan enflasyonist baskının, sıkı para politikalarına dair beklentileri artırdığı görülmektedir. Emtia fiyatlarındaki artıştan destek alan yüksek enflasyon trendi, gelişmiş ve gelişmekte olan ekonomilerin çoğu için önemli bir belirleyici olmaktadır.

Yurtiçinde ise Temmuz ayında normalleşme evresine geçilmesiyle ekonomik faaliyette hareketlilik gözlenmiştir. Aşılama çalışmalarının kararlılıkla sürdürülmesi de sektörlerdeki canlanmayı desteklemiştir. Kurban Bayramı tatilini de içinde barındıran Temmuz ayında mobilitenin artması ve ülke geneline yayılan delta varyantı, vaka sayılarının yeniden yükselişe geçmesine sebep olmuştur. Normalleşme döneminde yaşanan canlanma makroekonomik göstergelere de yansımakta olup imalat PMI verisi Haziran'daki 51,3 seviyesinden Temmuz ayında 54,0'e yükselmiştir. Ekonomideki gidişata dair perspektif sunan güven endeksleri de Temmuz ayında yukarı yönlü hareket ederek güçlü GSYH büyümesi beklentilerini desteklemektedir. Güçlü seyreden imalat sektörünün yanı sıra bu dönemde hizmet sektöründe de belirgin bir toparlanma yaşanması beklenmektedir.

İlk çeyrek için %7 olarak açıklanan GSYH büyümesinin ikinci çeyrekte baz etkisiyle %20 civarında oluşması beklenmektedir. Temmuz ayına yönelik yayımlanan öncü göstergeler yılın ikinci yarısında da güçlü büyüme ortamının süreceğine işaret etmiştir. Özellikle salgından en çok etkilenen hizmet sektöründe gözlenen kayda değer iyileşmenin, ekonomik büyümeye ve öte taraftan ödemeler dengesine pozitif yönlü katkıda bulunması beklenmektedir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 8
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KURULUMU A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alınan Mersis Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kızıldağı Mh. Karşıyaka Cad. Vadi-i Hüsnâ Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 70 Sarıyer-İST. Tic. Sicil No: 272 319 12 00
Fax: 0212 351 03 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ataöğözü Mh. KentselBurgaz Cd. Nispetiye Mülk Parkı Sit. 7B
Beşiktaş Apt. No:76/1 70500 Şişli/İstanbul Tel:0212 319 12 00
Fax:0212 351 03 99 Mesleki No:0649 0039 0040 0034
Büyükdere Mh.İkinci V.D. 649 003 9604

tüm kıta Avrupası ve Birleşik Krallık'ta faaliyet gösterecek olan Dijital Bankamız Insha, cep telefonlarını POS cihazına dönüştüren Alneo ve ATM'leri disrupt eden finteğimiz NakitBasit de Insha Ventures bünyesine dahil olmuştur. Bununla birlikte PosBasit, Semosis, Tahsilat Platformu Kosmos gibi pek çok fintek projesinin geliştirilmesi de Insha Ventures bünyesinde devam etmektedir.

Son olarak; yeni oluşturulan "Açık Bankacılık" organizasyonu ile bankamızın bu ekosistemde yer alması, yeni iş modelleri geliştirmesi ve yeni gelir kalemleri oluşturması hedeflenmektedir. Açık Bankacılık, bankaların sunduğu API' lar (Uygulama Programlama Arayüzü) üzerinden izinli olarak verilerin paylaşılması vasıtasıyla üçüncü parti kurumların finansal hizmetler geliştirmesine izin verilmesidir. İş Mükemmelliği ve İnovasyon Müdürlüğü kapsamında yürütülen Açık Bankacılık faaliyetlerini, Insha Ventures bünyesinde ApiConnect ürünü ile ticarileştirilmektedir. Bankamızın API Portalı Türkiye'nin en başarılı API portalları arasında öne çıkmaktadır.

Fintech girişimleri ile finansal kuruluşlar arasındaki bağı güçlendirerek, bankaların birer platform haline gelmesine ve yeni işbirliği stratejileri geliştirerek kendi ekosistemlerini oluşturmalarına imkân sağlayacaktır. Bankamız, oluşturacağı yeni Açık Bankacılık stratejisi çerçevesinde fintech girişimleri ile işbirliğine giderek mevcut müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılayacak daha farklı hizmet ve ürünler sunma, gelir elde etme ve mevcut müşteri bağlılığını daha da artırma fırsatına kavuşacaktır. "

	2019			2020		
Kalemler	Albaraka Türk / Katılım Bankaları	Albaraka Türk / Bankacılık Sektörü	Katılım Bankaları / Bankacılık Sektörü	Albaraka Türk / Katılım Bankaları	Albaraka Türk / Bankacılık Sektörü	Katılım Bankaları/ Bankacılık Sektörü
Aktif Büyüklüğü	18,1%	1,14%	6,33%	15,9%	1,14%	7,2%
Kullandırılan Fonlar	17,4%	1,04%	6,02%	16,3%	1,08%	6,6%
Toplanan Fonlar	18,2%	1,48%	8,15%	15,7%	1,42%	9,07%

Fon kullanıcısının tarihsel olarak önemli gördüğü gelişimler ise şunlardır;

Albaraka Türk 30 yılı aşkın sektör tecrübesiyle, Türkiye ekonomisinin zaman içinde yaşadığı büyük değişimi doğru stratejiler öngörerek sağlıklı ve sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmeyi başarmıştır. 2015 yılında Türkiye'de Basel 3 kriterlerine uygun ilk sermaye benzeri sukuk ihracı, 2016 yılında ise Nitelikli yatırımcılara sunulmak üzere 4 adet yurt içi kira sertifikası ihracı gerçekleştirildi. "Banking Technology Awards" da, Albatros (Yeni Ana Bankacılık Sistemi) projesi "Bireysel Bankacılıkta En İyi Teknoloji Kullanımı" ödülüne layık görüldü. 2019 Haziran ayı itibarıyla toplam şube sayısı 230'a çıkarıldı. Katılım Bankaları arasında dünyada bir ilk olarak Start-Up hızlandırma merkezi olan Albaraka Garaj hizmete başladı. Albaraka Türk'ün stratejilerinde önemli bir yere sahip olan Dijitalleşme konusunda önemli projelere imza atıldı. Albaraka Türk, Islamic Finance News dergisi (IFN) tarafından "Türkiye'nin En İyi Katılım Bankası" seçilmiştir. Avrupa da Faizsiz bankacılık hizmetleri vermek üzere Albaraka Türk'ün %100 iştiraki olan "insha GmbH" kurulmuştur. Yurt dışı piyasalarda ise Albaraka Türk finans çevreleri ile kurduğu sağlıklı ilişkileri her geçen gün daha da güçlendirmektedir. Nitekim 205 milyon dolar meblağı, Türkiye'de bir ilk olan Tier 1 vadesiz ilave ana sermaye sukuk ihracının başarıyla tamamlanmış olması bunun göstergesidir. İşlem Bonds&Loans ödül töreninde "yılın en iyi finansal kurumlar işlemi" ödülünü almış olup ayrıca "yılın en iyi islami finansal işlemi" kategorisinde

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez 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 YATIRIM A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alemdar Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.hereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Arıbağcı Mh. Kemerburgaz Cd. Rodos Plaza Park Sit. 7B
Etiler - Beşiktaş - İST. Ticaret Sicil No: 27123191200
Fax: 0212 361 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

de finale kalmıştır. Albaraka, Türk bankacılık sistemine sermayeye dâhil edilebilir borçlanma araçları içerisinde yeni bir araç olan bu ürünü kazandırmıştır.

2018 yılı içerisinde yurt içinde gerçekleştirilen kira sertifikası ihraç hacmi Aralık ayı sonu itibarıyla 3.338.470.000 TL seviyesine ulaşmıştır. 2018 Nisan ayında gerçekleştirilen murabaha sendikasyon kredisi işleminde yurtdışından 17 yatırımcının katılımıyla toplam 245.000.000 USD ve 60.000.000 EUR tutarında fon sağlanmıştır. Sağlanan murabaha sendikasyon kredisinin vadesi 29.04.2019 'da dolmuş olup, işlem yenilenmeyerek vadesinde ödeme yapılmak suretiyle kapatılmıştır.

Diğer taraftan 2013 yılında sermaye benzeri kredi temini maksadıyla gerçekleştirilmiş olan 200.000.000 USD tutarındaki Sukuk işlemi erken ödeme opsiyonu kullanılarak kapatılmış olup, ödemeye ilişkin köprü finansmanı sağlamak amacıyla yurtdışına tahsisli 90.000.000 USD tutarında sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.

30.06.2014 tarihinde Bankamız tarafından yurtdışına gerçekleştirilen 350.000.000 USD tutarlı Kira Sertifikası işlemi, vade tarihi olan 30.06.2019'da yenilenmeyerek vadesinde ödeme yapılmak suretiyle kapatılmıştır.

2019 yıl sonu itibarıyla yurt içinde, Nitelikli/ Tahsisli ve Halka Arz satış yöntemleri kullanılmak suretiyle, gerçekleştirilen kira sertifikası ihracı hacmi 8.990.000.000 TL' ye ulaşmıştır. Böylece Albaraka Türk özel bankalar içerisinde en fazla kira sertifikası ihraç eden ikinci banka olmuştur.

Ekim 2019 tarihinde Bankanın sermaye yapısını güçlendirmek amacıyla halihazırda 900.000.000 TL olan ödenmiş sermayesini %50 oranında bedelli arttırarak 1.350.000.000 TL' ye çıkarmak amacıyla başlatmış olduğu Bedelli Sermaye Arttırımı süreci Şubat 2020 tarihi itibarıyla tamamlanarak Bankanın ödenmiş sermayesi 1.350.000.000 TL olarak tescil edilmiştir. Ayrıca Banka, 2020 yılında yaklaşık 13 Milyar TL tutarında ve 65 adet kira sertifikası ile en çok kira sertifikası ihraç eden Katılım Bankası olmuştur.

YENİ ŞEKİL

6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve fon kullanıcısının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

Koronavirüs salgınının ekonomiler üzerindeki etkileri görünür olmaya devam etmektedir. Bir yandan dünya genelinde aşılama çalışmaları sürdürülürken diğer yandan yeni **varyantlarla birlikte yükselen vaka ve vefat sayıları** yakından takip edilmektedir. Aşılama çalışmalarının genele yayılmasıyla Haziran ve Temmuz aylarında kaldırılan kısıtlamalar, en bulaşıcı varyant türü olduğu açıklanan delta mutasyonunun hızla yayılmasıyla ülkelerde yeniden uygulamaya alınmaktadır. Temmuz ayında vaka sayıları yeniden yükselişe geçmiş olmakla beraber hastaneye yatış sayıları ve ölüm oranlarındaki yükseliş, koronavirüs pandemisinin ilk dalgasındaki artış oranları kadar belirgin olmamaktadır. **Bu durum Ağustos ayında da aynı şekilde devam ederken sonbahar aylarında riskin artması öngörülmektedir. Eylül** ayının ilk haftası itibarıyla dünya nüfusunun **%40'ı** ilk doz aşılarını almış, **%25,5'i** ise iki doz aşılarını da olarak tamamen aşılanmıştır. Dünya genelinde uygulanan aşı sayısı **5,34** milyar doza ulaşmış olsa da düşük gelir grubundaki ülkelerde **toplumun çok küçük bir kesimi** aşıya erişim sağlayabilmiştir. Aşılamanın genele yayılması ve yaz aylarındaki mevsimsel hareketliliğin başlaması ekonomilere olumlu yansımaktadır. Özellikle hizmet sektöründeki durağanlık, yaz aylarında yerini görece iyileşmeye bırakmıştır. Bu konjonktür içinde **büyüme tahminleri yukarı yönlü revize edilmiştir.** Finansal piyasalar mercek altına alındığında ise son dönemde küresel piyasalarda ön plana çıkan enflasyonist baskının, sıkı para politikalarına dair beklentileri artırdığı görülmektedir. Emtia fiyatlarındaki artıştan destek alan yüksek enflasyon trendi, gelişmiş ve gelişmekte olan ekonomilerin çoğu için önemli bir belirleyici olmaktadır. **Fed'in Jackson Hole toplantılarında varlık alımlarını azaltmaya başlayacağına yönelik açıklamalar yapmasının, gelişen piyasaların politika faizlerinde yükselmeye yol açabileceği öngörülmektedir.**

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad.No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler Y.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6

Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670

Aile Kurumları Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi-i Sami Park Sit. 7B

Blok Apt. No: 27/70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00

Fax: 0212 351 08 99 Mers: 08100049003960400034

Büyük Mükellefler Y.D. 649 003 9604

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Ayazgözü Mh. Karamürşoğlu Cd. Vadistanbul Park Sit. 7B
 Blok Apt. No:7C Kat:5 Sarıyer/İSTANBUL T: 0212 319 12 00
 Fax: 0212 319 05 00 Mersis: 0819 0039 6040 0034
 Büyük Mükellefler H.D. 045 003 9604

Bu ortamın içerisinde Türkiye’ de faaliyete geçen ilk faizsiz finans kuruluşu Albaraka Türk, son yıllarda dijitalleşme stratejilerini ivmelendirmiş, sektöründe öncü olma hedefiyle çalışmalarını yoğunlaştırmıştır. Albaraka, Türkiye’ de bir ilk olan, bir katılım bankası bünyesinde start-up hızlandırma merkezi açmış ve girişimcilerin fikirlerini gerçeğe aktarabilmesi için kendilerine her türlü desteği sağlamaktadır. Albaraka Garaj olarak isimlendirilen girişimcilik merkezi 2020 yılında 600’ ün üzerinde başvuru almıştır. 20 yeni girişim garaj bünyesine dâhil edilmiştir. Albaraka Garaj çatısı altındaki projelere 50.000 TL ‘ye kadar hibe, geniş mentor ağı, POC çalışması, Albaraka Türk’ün müşteri ve tedarikçi ağından yararlanma ve yurtdışına açılma konularında destekler sağlanmaktadır. Albaraka çatısı altında kurulan Albaraka Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ile 9 girişime 9 milyon TL yatırım yapılmıştır.

Diğer taraftan Albaraka Portföy Yönetimi şirketi tarafından kurulan APY Ventures fonu ile girişimcilerin projelerine yatırım yapılmaktadır. Burada girişimcilerin desteklendiği 3 adet yatırım fonu bulunmaktadır. Garaj girişimcilerinin desteklendiği bir Startup Fonu ile Vakıf Katılım A.Ş. ve Bilişim Vadisi ile ortak olarak kurulmuş olan APY Ventures üzerinden bu zamana kadar 6 girişime destek olunmuştur. Ayrıca bankamız kısa bir süre önce TÜBİTAK BİGG 1512 uygulayıcı kuruluşu olmak için onay almıştır. Bu kapsamda artık sadece ürünü hazır olan girişimcilere değil, fikri olan ve bunu hayata geçirmek için desteğe ihtiyacı olan girişimci adaylarına da destek sağlanabilecektir.

Burada Tübitak’ın belirlediği kurallar çerçevesinde eğitimler, mentor görüşmeleri ve atölyelerden oluşan programlar hazırlanmıştır. Fikri olan girişimci adayları fikirlerini olgunlaştırarak Tübitak’a sunmak için bankamızdan destek alabilecektir.

Albaraka bünyesinde kurularak 2018 yılında hayata geçen Insha Avrupa’da hizmet veren dijital bir katılım bankası olma özelliğini taşımaktadır. Hızla müşteri sayısını artıran insha 16.000’nin üzerinde kullanıcıya ulaşmıştır ve Avrupa’nın diğer ülkelerine açılma planıyla büyümeyi hedeflemektedir. 2019 da ise Türkiye’nin ilk yapay zekâ destekli kolay ve hızlı ödeme platformu ALNEO da Albaraka Türk tarafından hizmete sunulmuştur. ALNEO, Fintechlerin bankacılık dünyasından en çok pay almaya çalıştığı alan olan POS dünyası için yenilikçi ve sorunsuz bir çözüm üretmektedir. Alneo, biri esnafta kasa görevi görececek bir uygulama diğeri de isterse müşterinin kullanabileceği cüzdan görevi görececek uygulamadan oluşuyor. Fiziki pos cihazı ve rulosu gibi materyalleri ortadan kaldırmanın yanı sıra tüm banka ve kredi kartlarına da taksit imkanı sunmaktadır. ALNEO 2020 yıl sonu itibariyle 19.000’in üzerinde üye işyerine ulaşarak bu alandaki iddialı oyuncuların arasındaki yerini sürdürmektedir.. Süreçlerin yalınlaştırılması, dağıtım kanallarının ve ürünlerin dijital entegrasyonu gibi birçok kalemde maliyet ve zaman optimizasyonu sağlamak adına biyometrik imza ve robotik süreç otomasyonu sektörde yenilikçi vizyonumuzu temsil etmektedir. Bu noktada gerçekleştirilen 165 süreç optimizasyonu projesinde ortalama %38 (max. %69) iyileşme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca Bankada yapılan işlerin süre ve kalite olarak standardize edilmesi ve düzenli olarak takibinin sağlanması amacı ile SLA/OLA takip projesi başlatılmış ve pilot uygulama olarak 5 Operasyon Müdürlüğünü süreçlerine müşteri memnuniyeti gözetilerek OLA hedefleri (süre, kalite ve bekleme hedefleri) verilmiş ve sürekli olarak takipleri yapılmaktadır. İş yapışın standardize olması sonucunda pilot proje kapsamında aylık 6.316 dakikalık bir kazanç olacağı öngörülmektedir.

Ayrıca bankamızın otomasyonuna katkı sağlaması amacı ile Dinamik Akış projesi geliştirilmiştir. Bu proje kapsamında Ana bankacılık sistemi dışında ilerleyen ve süreçlerde tıkanıklara sebep olan iç yazışma, e-mail vb. gibi manuel süreçler, lowcode bir ortamda çok hızlıca (analiz-taktarım 2 ila 3 iş günü) ana bankacılık sistemine aktarılmaktadır. Şu ana kadar 300 adet süreç Dinamik Akış’a aktarılmış olup yıllık 14.108 saat tasarruf sağlanmıştır. Bankamız operasyon işlerini hafifleterek, tüm enerjisini ve dikkatini müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini artırmaya odaklanmıştır ve bu odak noktasına ulaşabilmek için projelerine devam etmektedir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8707

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 798676
Alentepe Vergi Dairesi: 165 028 2416
- www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazoğlu Mh. Kamerbucak Cd. Vadi-i Saadet Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C / 70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fak: 0212 352 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Bankamızda bir çok alanda yürütülen veri analitiği, yapay zeka projelerine verilen öneme istinaden, banka içerisinde bir Yapay Zeka ve Analitik Modelleme organizasyonu oluşturulmuştur. Kurulan ekip ile Yapay Zeka alanında bankacılıkta kullanılabilecek projelerin Ar-Ge'si yapılarak önce Abaraka Türk ve Türkiye için kazanımlar sağlanacak daha sonra ise bu teknolojilerin ihracı için çalışmalar yapılacaktır.

Bankamız son dönemlerde operasyon işlerini hafifleterek, tüm enerjisini ve dikkatini müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini artırmaya odaklanmıştır. Robotik Süreç Otomasyonu ile bankamızdaki süreçler otomatize hale getirilip verimlilik artırılmaya devam etmektedir. 2021 Şubat ayı itibarıyla 10 Robot, Banka genelinde farklı birimlerden 150 farklı süreci düzenli olarak gerçekleştirmektedir ve bu rakam yaklaşık olarak 61 insan iş gücü değerindedir. Sürdürülebilir dijital bankacılık anlayışının önümüzdeki süreçte stratejimizin temel parçası olarak devam etmesi öngörülmektedir. Dijital alanda ürün ve hizmet ağıımızı güçlendirerek, operasyonlarımızda maksimum otomasyon ile ilerlenmesi planlanmaktadır.

Bankamızın iş geliştirme faaliyetlerinin somut çıktıları olan fintekleri tek bir çatı altında toplama süreci tamamlanmış ve bu kapsamda Insha Ventures kurulmuştur. Almanya'da hizmet veren ve kısa zamanda tüm kıta Avrupası ve Birleşik Krallık'ta faaliyet gösterecek olan Dijital Bankamız Insha, cep telefonlarını POS cihazına dönüştüren Alneo ve ATM'leri disrupt eden finteğimiz NakitBasit de Insha Ventures bünyesine dahil olmuştur. Bununla birlikte PosBasit, Semosis, Tahsilat Platformu Kosmos gibi pek çok fintek projesinin geliştirilmesi de Insha Ventures bünyesinde devam etmektedir.

Son olarak; yeni oluşturulan "Açık Bankacılık" organizasyonu ile bankamızın bu ekosistemde yer alması, yeni iş modelleri geliştirmesi ve yeni gelir kalemleri oluşturması hedeflenmektedir. Açık Bankacılık, bankaların sunduğu API' lar (Uygulama Programlama Arayüzü) üzerinden izinli olarak verilerin paylaşılması vasıtasıyla üçüncü parti kurumların finansal hizmetler geliştirmesine izin verilmesidir. İş Mükemmelliği ve İnovasyon Müdürlüğü kapsamında yürütülen Açık Bankacılık faaliyetlerini, Insha Ventures bünyesinde ApiConnect ürünü ile ticarileştirilmektedir. Bankamızın API Portalı Türkiye'nin en başarılı API portalları arasında öne çıkmaktadır.

Fintech girişimleri ile finansal kuruluşlar arasındaki bağı güçlendirerek, bankaların birer platform haline gelmesine ve yeni işbirliği stratejileri geliştirerek kendi ekosistemlerini oluşturmaya imkân sağlayacaktır. Bankamız, oluşturacağı yeni Açık Bankacılık stratejisi çerçevesinde fintech girişimleri ile işbirliğine giderek mevcut müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılayacak daha farklı hizmet ve ürünler sunma, gelir elde etme ve mevcut müşteri bağlılığını daha da artırma fırsatına kavuşacaktır.

	2019			2020		
Kalemler	Albaraka Türk / Katılım Bankaları	Albaraka Türk / Bankacılık Sektörü	Katılım Bankaları / Bankacılık Sektörü	Albaraka Türk / Katılım Bankaları	Albaraka Türk / Bankacılık Sektörü	Katılım Bankaları / Bankacılık Sektörü
Aktif Büyüklüğü	18,1%	1,14%	6,33%	15,9%	1,14%	7,2%
Kullandırılan Fonlar	17,4%	1,04%	6,02%	16,3%	1,08%	6,6%
Toplanan Fonlar	18,2%	1,48%	8,15%	15,7%	1,42%	9,07%

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No:6
34798 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 78
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 799670
Avalandı Yatırı Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kenteşburgaz Cd. Vadiye Park Sth. 7B
Büyükd. Apt. No: 7C 350 Sarıyer - İST. 34021 319 12 00
Fax: 0212 350 05 99 Mersim: 0806 90 03 90 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 049 033 9604

Fon kullanıcısının tarihsel olarak önemli gördüğü gelişimler ise şunlardır;

Albaraka Türk 30 yılı aşkın sektör tecrübesiyle, Türkiye ekonomisinin zaman içinde yaşadığı büyük değişimi doğru stratejiler öngörerek sağlıklı ve sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmeyi başarmıştır. 2015 yılında Türkiye’de Basel 3 kriterlerine uygun ilk sermaye benzeri sukuk ihracı, 2016 yılında ise Nitelikli yatırımcılara sunulmak üzere 4 adet yurt içi kira sertifikası ihracı gerçekleştirildi. “Banking Technology Awards” da, Albatros (Yeni Ana Bankacılık Sistemi) projesi “Bireysel Bankacılıkta En İyi Teknoloji Kullanımı” ödülüne layık görüldü. 2019 Haziran ayı itibariyle toplam şube sayısı 230’a çıkarıldı. Katılım Bankaları arasında dünyada bir ilk olarak Start-Up hızlandırma merkezi olan Albaraka Garaj hizmete başladı. Albaraka Türk’ün stratejilerinde önemli bir yere sahip olan Dijitalleşme konusunda önemli projelere imza atıldı. Albaraka Türk, Islamic Finance News dergisi (IFN) tarafından “Türkiye’nin En İyi Katılım Bankası” seçilmiştir. Avrupa da Faizsiz bankacılık hizmetleri vermek üzere Albaraka Türk’ün %100 iştiraki olan "insha GmbH" kurulmuştur. Yurt dışı piyasalarda ise Albaraka Türk finans çevreleri ile kurduğu sağlıklı ilişkileri her geçen gün daha da güçlendirmektedir. Nitekim 205 milyon dolar meblağlı, Türkiye’de bir ilk olan Tier 1 vadesiz ilave ana sermaye sukuk ihracının başarıyla tamamlanmış olması bunun göstergesidir. İşlem Bonds&Loans ödül töreninde “yılın en iyi finansal kurumlar işlemi” ödülünü almış olup ayrıca “yılın en iyi islami finansal işlemi” kategorisinde de finale kalmıştır. Albaraka, Türk bankacılık sistemine sermayeye dâhil edilebilir borçlanma araçları içerisinde yeni bir araç olan bu ürünü kazandırmıştır.

2018 yılı içerisinde yurt içinde gerçekleştirilen kira sertifikası ihraç hacmi Aralık ayı sonu itibarıyla 3.338.470.000 TL seviyesine ulaşmıştır. 2018 Nisan ayında gerçekleştirilen murabaha sendikasyon kredisi işleminde yurtdışından 17 yatırımcının katılımıyla toplam 245.000.000 USD ve 60.000.000 EUR tutarında fon sağlanmıştır. Sağlanan murabaha sendikasyon kredisinin vadesi 29.04.2019 ‘da dolmuş olup, işlem yenilenmeyerek vadesinde ödeme yapılmak suretiyle kapatılmıştır.

Diğer taraftan 2013 yılında sermaye benzeri kredi temini maksadıyla gerçekleştirilmiş olan 200.000.000 USD tutarındaki Sukuk işlemi erken ödeme opsiyonu kullanılarak kapatılmış olup, ödemeye ilişkin köprü finansmanı sağlamak amacıyla yurtdışına tahsisli 90.000.000 USD tutarında sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.

30.06.2014 tarihinde Bankamız tarafından yurtdışına gerçekleştirilen 350.000.000 USD tutarlı Kira Sertifikası işlemi, vade tarihi olan 30.06.2019’da yenilenmeyerek vadesinde ödeme yapılmak suretiyle kapatılmıştır.

2019 yıl sonu itibariyle yurt içinde, Nitelikli/ Tahsisli ve Halka Arz satış yöntemleri kullanılmak suretiyle, gerçekleştirilen kira sertifikası ihracı hacmi 8.990.000.000 TL’ ye ulaşmıştır. Böylece Albaraka Türk özel bankalar içerisinde en fazla kira sertifikası ihraç eden ikinci banka olmuştur.

Ekim 2019 tarihinde Bankanın sermaye yapısını güçlendirmek amacıyla halihazırda 900.000.000 TL olan ödenmiş sermayesini %50 oranında bedelli arttırarak 1.350.000.000 TL’ ye çıkarmak amacıyla başlatmış olduğu Bedelli Sermaye Arttırımı süreci Şubat 2020 tarihi itibariyle tamamlanarak Bankanın ödenmiş sermayesi 1.350.000.000 TL olarak tescil edilmiştir. Ayrıca Banka, 2020 yılında yaklaşık 13 Milyar TL tutarında ve 65 adet kira sertifikası ile en çok kira sertifikası ihraç eden Katılım Bankası olmuştur.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere 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 YATIRIM A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdere Cad.No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Albaraka Türk Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemikburgaz Cd. Valfar Park Sit. 7B
Blok A Kat: No: 10 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

ESKİ ŞEKİL

7.1. Fon kullanıcısının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, fon kullanıcısı ile olan ilişkileri ve fon kullanıcısının grup içindeki yeri:

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 Banka'nın toplam şube sayısı 697, dir. Aralık 2020 itibarıyla Albaraka Bankacılık Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 28.250 milyon ABD doları, öz kaynak büyüklüğü ise 2.222 Milyon ABD doları seviyesindedir. Sürdürülebilir kârlılığıyla paydaş güvenini pekiştiren Grubun Aralık 2020 itibarıyla net kârı ise 165,9 milyon ABD doları olmuştur. ABG hisseleri Bahreyn ve NASDAQ Dubai menkul kıymet borsalarında işlem görmektedir.

ABG, Standard & Poor's tarafından uzun vadeli BB+ ve kısa vadeli B kredi notu ile derecelendirilmiştir. Faaliyetlerini Al Baraka Sosyal Sorumluluk Programı çerçevesinde yürüten ABG, 2016 yılında bu faaliyetlerini bir adım öne taşıyarak, BM Global Compact'ı imzalamıştır. ABG, 2019 faaliyet döneminde de Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Raporu'nu yayınlamıştır. Bu rapor ile BM Global Compact çerçevesinde her yıl ilerleme bildirimini paydaşlarının dikkatine sunmaktadır.

Albaraka Türk'ün ödenmiş sermayesi ~~31 ARALIK 2020~~ tarihi itibarıyla 1.350.000.000 TL'dir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Banka Sermaye Dağılımı		
Ortaklık Yapısı	Pay Tutarı (TL)	Oranı (%)
Yabancı Ortaklık	838.603.778	62,12
Albaraka Bankacılık Grubu	489.961.269	36,29
Dallah Albaraka Holding	207.585.000	15,38
İslam Kalkınma Bankası	105.860.668	7,84
Diğer	35.196.851	2,61
Yerli Ortaklar	14.507.870	1,07
Halka Açık	496.888.342	36,81
Toplam	1.350.000.000	100,00

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cd.Nr. 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 04 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.Nr. 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 293870
Mevdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kente Bırgaz Cd. Tadişarınca Park Sit. 7B
Blok Apt. No:7C / 35 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 97 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

YENİ ŞEKİL

7.1. Fon kullanıcısının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, fon kullanıcısı ile olan ilişkileri ve fon kullanıcısının grup içindeki yeri:

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 Banka'nın toplam şube sayısı 697'dir. Aralık 2020 itibarıyla Albaraka Bankacılık Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 28.250 milyon ABD doları, öz kaynak büyüklüğü ise 2.222 Milyon ABD doları seviyesindedir. Sürdürülebilir kârlılığıyla paydaş güvenini pekiştiren Grubun Aralık 2020 itibarıyla net kârı ise 165,9 milyon ABD doları olmuştur.

ABG hisseleri Bahreyn ve NASDAQ Dubai menkul kıymet borsalarında işlem görmektedir.

ABG, Standard & Poor's tarafından uzun vadeli BB+ ve kısa vadeli B kredi notu ile derecelendirilmiştir. Faaliyetlerini Al Baraka Sosyal Sorumluluk Programı çerçevesinde yürüten ABG, 2016 yılında bu faaliyetlerini bir adım öne taşıyarak, BM Global Compact'ı imzalamıştır. ABG, 2019 faaliyet döneminde de Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Raporu'nu yayınlamıştır. Bu rapor ile BM Global Compact çerçevesinde her yıl ilerleme bildirimini paydaşlarının dikkatine sunmaktadır.

Albaraka Türk'ün ödenmiş sermayesi **30 Haziran 2021** tarihi itibarıyla 1.350.000.000 TL'dir.

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Banka Sermaye Dağılımı		
Ortaklık Yapısı	Pay Tutarı (TL)	Oranı (%)
Yabancı Ortaklık	838.603.778	62,12
Albaraka Bankacılık Grubu	489.961.269	36,29
Dallah Albaraka Holding	207.585.000	15,38
İslam Kalkınma Bankası	105.860.668	7,84
Diğer	35.196.851	2,61
Yerli Ortaklar	13.289.709	0,98
Halka Açık	498.106.501	36,90
Toplam	1.350.000.000	100,00

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 0101 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 753670

Ale. Vergi Dairesi No: 0216 000 8702

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Özellik Mh. Kemarburgaz Cd. Vatanpark Park Sit. 7B

Etiler Kat. No: 704/10 Sarıyer / İSTANBUL

Tel: (0212) 351 05 91 Menkul No: 049 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

ESKİ ŞEKİL

8.2. Fon kullanıcısının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

Tüm dünya ekonomilerinin odağında yer edinen koronavirüs salgını, dünya genelinde 200 milyon kişinin enfekte olmasına sebep olmuştur. Salgını durdurmak ve hızını azaltmak için uygulanan karantina önlemleri, ekonomileri ciddi anlamda sarsmış durumdadır. Aşılama faaliyetlerinin hız kazanması ile toplumsal bağışıklığın sağlanmasına doğru gidilen yolda belirsizliklerin azalması, ekonomilere dair iyimser beklentileri yükseltmektedir. Bu kapsamda ilk doz aşıları tamamlanan nüfus oranı İngiltere’de %67, ABD’de %55, Almanya’da %56, Fransa’da %51, Türkiye’de %49 ve Kanada’da %69 seviyelerinde bulunmaktadır. Dünya genelinde uygulanan aşı sayısı ise 2,23 milyar dozu aşmış durumdadır. Tüm dünyada kısıtlamalar gevşetilmiş ve ekonomiler hareketlenmiştir.

Ekonomilerde 2021 yılında, baz etkisinin de devreye girmesiyle belli oranlarda büyümeler meydana gelmesi öngörülmektedir. PMI verilerinin güçlü seyretmesi -hatta bazı ülkelerde tarihi zirve seviyelere ulaşılması- toparlanma beklentilerini destekler durumdadır. Aşı çalışmalarının hız kazanması, finansal piyasalarda da pozitif bir görünüm sağlamıştır. Dünya genelinde aşılama ekonomik toparlanmayı desteklese de aşıya erişim konusunda bazı ülkeler dezavantajlı konumunu korumaktadır. Merkez Bankaları, ekonomi ve istihdam üzerinde salgının hasarlarını minimum seviyelere indirmek için salgının başından beri genişleyici politikalar uygulasa da mobilitenin artması ile Merkez Bankalarının bilanço genişlemelerinin yavaşlaması beklenmektedir. Aneak Fed ve ECB, önümüzdeki kısa dönem için tahvil alımlarına devam edileceğini açıklamıştır. Ekonomik ve finansal destekler, aşılama çalışmaları, sosyal ve ekonomik mobilitenin artması gibi etkenler, piyasalara yansıyan belirsizliği azaltmaktadır. Böylece, yükselen borsaların yanı sıra sermaye hareketleri ve portföy yatırımlarının, yeniden ön plana çıktığı görülmektedir. Reel sektör tarafında ise sanayi sektörüne dair endekslerin yanı sıra hizmet sektörü göstergelerinin de önümüzdeki dönemde artışını sürdürmesi beklenmektedir. Özellikle hizmet sektörü ertelenmiş taleplerin etkisiyle toparlanma sürecine girmiştir

Yurtiçinde de aşılama önemli bir yol kat edilmiştir. Salgının üçüncü dalgaya yayılımı, Ramazan ayında alınan tam kapanma kısıtlamalarının yardımıyla kontrol altına alınmış durumdadır. Aşılanan nüfus oranının artmasına paralel olarak vaka sayılarının düşmesi, Haziran ayı itibarıyla kademeli normalleşme sürecine geçilmesini desteklemiştir. Aneak Temmuz ayında Delta varyantının etkisiyle Türkiye’de günlük vaka sayısı 25.000 seviyelerine gelmiştir. Yılın ilk çeyreğinde ekonomik büyüme, beklentileri aşarak yıllık %7 oranında gerçekleşmiştir. İkinci çeyrekte ise %20’ye yakın bir artış beklenmektedir. Üçüncü çeyrek büyümesinde ise Delta varyantı ve vaka sayıları önemli bir rol oynayacaktır. Sanayi üretimi, kapasite kullanım oranı ve PMI verileri de üretim faaliyetlerinin güçlü seyrettiğini göstermektedir. Haziran ayından itibaren sektörel güven endekslerinde de önemli artışlar yaşanmaktadır. Bu minvalde reel sektörün toparlanma eğilimine girmektedir. Aneak Enflasyon, Temmuz ayında %19 seviyesine yükselerek maliyetlerin yüksek olmasından dolayı henüz kayda değer bir düşüş trendi yakalayamamıştır. Döviz kuru ve üretici fiyatlarındaki artış da enflasyon üzerinde baskılayıcı olmaya devam etmiştir. Enflasyon görünümünün bozulması TCMB’nin Para Politikası Kurulu’nda alacağı kararları da etkileyecektir. Kademeli normalleşme dönemi ile birlikte, ülke ekonomisine dair pozitif beklentiler yükselmektedir. Tüm dünyadaki gelişmelere paralel olarak yaz aylarında yurtiçinde de aşılama çalışmalarının hız kazanmasının, ekonomik görünümün pozitif dönmeye yardımcı olacağı öngörülmektedir.

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

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alerji Hastalıkları Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vapurlu Park Sit. 7B
Beşik Aol. No: 26 Kat: 3. Kat
Tel: (0212) 319 12 00
Fax: (0212) 319 12 00
Büy. Mükellefler Y.D.: 049 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler Y.D.: 049 003 9604

YENİ ŞEKİL

8.2. Fon kullanıcısının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

Tüm dünya ekonomilerinin odağında yer alan koronavirüs salgını, dünya genelinde 200 milyon kişinin enfekte olmasına sebep olmuştur. Salgını durdurmak ve hızını azaltmak için uygulanan karantina önlemleri, ekonomileri ciddi anlamda sarsmış durumdadır. Aşılama faaliyetlerinin hız kazanması ile toplumsal bağışıklığın sağlanmasına doğru gidilen yolda belirsizliklerin azalması, ekonomilere dair iyimser beklentileri yükseltmektedir. Bu kapsamda iki doz aşıları tamamlanan nüfus oranı İngiltere’de %65, ABD’de %54, Almanya’da %61, Fransa’da %61, Türkiye’de %46,54 ve Kanada’da %68 seviyelerinde bulunmaktadır. Dünya genelinde uygulanan aşı dozu sayısı ise 5,5 milyar dozu aşmış durumdadır. Tüm dünyada kısıtlamalar gevşetilmiş ve ekonomiler hareketlenmiştir.

2021 yılında, baz etkisinin de devreye girmesiyle belli oranlarda büyümeler meydana gelmesi öngörülmektedir. PMI verilerinin güçlü seyretmesi -hatta bazı ülkelerde tarihi zirve seviyelere ulaşılması- toparlanma beklentilerini destekler durumdadır. Aşı çalışmalarının hız kazanması, finansal piyasalarda da pozitif bir görünüm sağlamıştır. Dünya genelinde aşılama ekonomik toparlanmayı desteklese de aşıya erişim konusunda bazı ülkeler dezavantajlı konumunu korumaktadır. Merkez Bankaları, ekonomi ve istihdam üzerinde salgının hasarlarını minimum seviyelere indirmek için salgının başından beri genişleyici politikalar uygulasa da mobilitenin artması ile Merkez Bankalarının bilanço genişlemelerinin yavaşlaması beklenmektedir. **Özellikle Fed’in 2021 bitmeden varlık alımlarında azalmaya gideceği beklenmektedir.** Reel sektör tarafında ise sanayi sektörüne dair endekslerin yanı sıra hizmet sektörü göstergelerinin de önümüzdeki dönemde artışını sürdürmesi beklenmektedir. Özellikle hizmet sektörü ertelenmiş taleplerin etkisiyle toparlanma sürecine girmiştir

Yurtiçinde de aşılama önemli bir yol kat edilmiştir. Aşılanan nüfus oranının artmasına paralel olarak vaka sayılarının düşmesi normalleşme sürecini desteklemiştir. **Vaka sayıları dönem dönem artsa da hastane doluluk oranlarının aynı seviyede artmaması aşının önemli bir faydası olarak öne çıkmıştır.** Delta varyantının etkisiyle Türkiye’de günlük vaka sayısı 25.000 seviyelerine gelmiş ve vefat sayıları da günlük 290’a kadar ulaşmıştır. Vefatların ve yoğun bakımların büyük oran aşısızlardan olduğu açıklanırken aşılamanın etkisiyle vaka sayılarında da düşüş gerçekleşecektir. Yılın ikinci çeyreğinde ekonomik büyüme, beklentileri aşarak yıllık %21,7 oranında gerçekleşmiştir. **Özellikle ihracatın büyüme üzerindeki payı artarken öncü veriler 3. Çeyrek büyümesinin de güçlü olacağına işaret etmektedir.** Sanayi üretimi, kapasite kullanım oranı ve PMI verileri de üretim faaliyetlerinin güçlü seyrettiğini göstermektedir. Haziran ayından itibaren sektörel güven endekslerinde de önemli artışlar yaşanmaktadır. Bu minvalde reel sektör toparlanma eğilimine girmektedir. Ancak Enflasyon tarafında döviz kuru ve üretici fiyatlarındaki artış, enflasyon **görünümünü bozmaktadır.** Enflasyon görünümünün bozulması TCMB’nin Para Politikası Kurulu’nda alacağı kararları da etkileyecektir. Kademeli normalleşme dönemi ile birlikte, ülke ekonomisine dair pozitif beklentilerin yükselmektedir. Tüm dünyadaki gelişmeler paralel olarak yurtiçinde de aşılama çalışmalarının hız kazanmasının, ekonomik görünümün pozitif dönmeye yardımcı olacağı öngörülmektedir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez 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 YATIRIM A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Atatürk Bulvarı Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A-20060 Mh. Kamerbulcaz Cd. Modülasyon Park Sit. 7B
Etiler Apt. No:7C Kat:5 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersin: 080649003960400034
Büyük Mükellefler V.D. 649 083 9604

10.2.1. Fon kullanıcısının ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/ İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Mazin Khairy Shaker MANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Kredi Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)	2Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 2 Yıl	3.34	0,000000002 47407
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 2 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 / 2 Yıl	YOK	YOK
Süleyman KALKAN	Başkan Vekili Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (II. Başkan) (Başkan Vekili) Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan)(Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Sona erdi.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK

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

BEREKET VARLIK KURUMU
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No
Ümranıye-İST. Ticaat Sicil No: 79367
Alemdağ Varlı Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Kat: 9 No: 7C, Etiler Servis Bld. Kat: 12 12 00
 06535 Beşiktaş/İstanbul T.C. Tel: 0212 319 12 00
 Faks: 0212 319 12 00
 E-Posta: iletisim@oyakyatirim.com.tr
 Tic. Sic. No: 0639 0039 6040 0034
 Mersis No: 0639 0039 6040 0034
 Şirket Mükellefi V.D. 849 003 9604

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.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Houssem BEN HAJ AMOR	Üye	Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Ghassan Ahmed M. AMODI	Bağımsız Üye*	-	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Tawfig Shaker M. MUFTI	Üye*	-	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Melikşah UTKU	Üye/Genel Müdür	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Sona Erdi) 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

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez 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 KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670
Nispetiye Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
2223 Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Kat: 11/10070 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Faks: 0212 351 05 99 Mersis No: 0819 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

İhraççının 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
Muzaffer ÇÖLMEK	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	3 yıl
İbrahim ÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Zeynep MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Cihat KESKİN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl

İhraççının sermayesi %100 oranında fon kullanıcısı olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye aittir ve bağımsız üye bulundurulması ve fon kullanıcısının Ek.11.'de yer alan esas sözleşme düzenlemeleri dışında tabi olduğu tedbirler dışında özel bir tedbir bulunmamaktadır.

YENİ ŞEKİL

10.2.1. Fon kullanıcısının ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Mazin Khairy Shaker MANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Kredi Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)	2Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 2 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 / 2 Yıl	YOK	YOK

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 61 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alınanlar Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemanırgaz Cd. Vatanpark Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 22 Kat: 9 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 03 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Süleyman KALKAN	Başkan Vekili Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (II. Başkan) (Başkan Vekili) Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan)(Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Sona erdi.)	3 Yıl / 2 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.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Houssem BEN HAJ AMOR	Üye	Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Ghassan Ahmed M. AMODI	Bağımsız Üye*	-	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Tawfig Shaker M. MUFTI	Üye*	-	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez 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 YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 793670
Alerji ve Veri Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kamerburgaz Cd. Yeditepe Park Sit. 7B
Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sicil No: 270599 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) (Sona Erdi) 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
---------------	-----------------	--	--	-----	-----

*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 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
Muzaffer ÇÖLMEK	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	3 yıl
İbrahim ÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Zeynep MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Cihat KESKİN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl

İhraççının sermayesi %100 oranında fon kullanıcısı olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye aittir ve bağımsız üye bulundurulması ve fon kullanıcısının Ek.11.'de yer alan esas sözleşme düzenlemeleri dışında tabi olduğu tedbirler dışında özel bir tedbir bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez 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 KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Akrademi Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Büyükdenez Cd. No: 10 Kat: 7B
Etiler / Beşiktaş / İST. Ticaret Sicil No: 27319
Mersis No: 0833 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

ESKİ ŞEKİL

11.1. Fon kullanıcısının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

KREDİ KOMİTESİ

Komite, Yönetim Kurulu'na ait olan kredi açma yetkisini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun belirlediği usul/esaslar çerçevesinde ve kendisine devredilen sınırlar dâhilinde kredi kararlarının neticelendirilmesi ile görevlidir.

Bu çerçevede,

- » Şubelerin, şube yetkisindeki genel limitlerini ve kullandırım koşullarını belirlemek,
- » Şubelerin kendi yetkilerinin üzerinde kalan firma limit tahsis ve artırım taleplerini değerlendirmek ve neticelendirmek;
- » Düşürülmesi veya iptal edilmesi gereken limitleri karara bağlamak, » Banka'nın genel kredi politikalarını gözetmek;
- » Kredi kullandırma şekil ve şartlarını belirlemek;
- » Bir firmaya tahsis edilen bir limitin başka bir limite münakale edilmesi kararını vermek.

Komite Üyeleri:

- | | |
|------------------------------|-----------|
| 1. Mazin Khairy Shaker MANNA | Başkan |
| 2. Süleyman KALKAN | Üye |
| 3. Kemal VAROL | Üye |
| 4. Melikşah UTKU | Üye |
| 5. Mohamed Ali CHATTI | Yedek Üye |
| 6. Housseem BEN HAJ AMOR | Yedek Üye |

DENETİM KOMİTESİ

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Bankacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Komite Üyeleri

- | | |
|--------------------------|--------|
| 1. Mustafa BÜYÜKABACI | Başkan |
| 2. Housseem BEN HAJ AMOR | Üye |
| 3. Mehmet Ali GÖKCE | Üye |

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Banka'da Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmek ve Yönetim Kurulu'na uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunmak,

- » Finansal Kurumlar ve Yarırmacı İlişkileri Müdürlüğü'nün çalışmalarını gözetmek,
- » Yönetim Kurulu ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilik pozisyonları için uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapmak,

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 8
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KURUMU A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 8
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670
Aldatmadığı Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kente-Büyükdenez Cd. Vardar Park Sth. 7B
Blok Apt. No: 29/70 Sarıyer - İST. Tic. Sicil No: 272123191200
Fax: 0212 351 06 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

- » Yönetim Kurulu'nun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapmak ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerini yönetim kuruluna sunmak,
» Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ve yöneticilerin performans değerlendirmesi, kariyer planlaması ve ödüllendirilmesi konusundaki yaklaşım ilke ve uygulamaları belirlemek ve gözetimini yapmak.

Komite Üyeleri

- | | |
|---|--------|
| 1. Süleyman KALKAN | Başkan |
| 2. Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | Üye |
| 3. Mansur ÇELEPKOLU | Üye |

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Bu Komite'nin görevi, Yönetim Kurulu, üst düzey yönetim, Banka çalışanları ve ortaklarının menfaat ve hakları arasında dengeli bir dağılımı tesis etmek ve Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri, üst düzey yönetim ve Banka çalışanlarının Banka'nın değer sağlama sürecine katkıları çerçevesinde ücretlere ilişkin öneri ve stratejiler geliştirmektir.

Komite Üyeleri

- | | |
|------------------------------|--------|
| 1. Mazin Khairy Shaker MANNA | Başkan |
| 2. Mustafa BÜYÜKABACI | Üye |
| 3. Süleyman KALKAN | Üye |

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

Komite;

- Sürdürülebilirlik çalışmaları kapsamında; Bankanın vizyonu, misyonu ve kurumsal değerlerini tüm topluma, paydaşlara ve iş ortaklarına aktarabilecek sürdürülebilirlik ve kurumsal sosyal sorumluluk projelerinin hayata geçirilmesi,
 - Sürdürülebilirlik ve kurumsal sosyal sorumluluk alanlarında ulusal ve uluslararası uygulama ve standartların takip edilmesi ile proje ve çalışmaların bu uygulama ve standartlara uygun hale getirilmesi,
 - Sürdürülebilirlik strateji ve politikalarının oluşturulması ve şirket faaliyetlerine entegre edilmesi ile sürdürülebilirlik performansının takip edilmesi,
 - Çevresel, sosyal ve yönetim sisteminin kurulması ve kredi risk değerlendirme sistemi ile entegre edilmesi,
 - İklim değişikliği risk, fırsat ve hedeflerinin belirlenerek gerekli raporlamaların gerçekleştirilmesi
- konularında Bankanın ilgili prosedürleri çerçevesinde Sürdürülebilirlik İcra Komitesi'ne yönlendirmelerde bulunur.
- Sürdürülebilirlik Komitesi onayına sunulan kurumsal sosyal sorumluluk projelerini değerlendirir ve projelere ilişkin karar alır.
- Gerçekleştirilen proje ve çalışmaların toplum üzerindeki etkisinin değerlendirilmesini ve bu çerçevede alınan önlemlerin denetlenmesini sağlar.

Sürdürülebilirlik İcra Komitesi'nin raporladığı konuları görüşerek, sonuçlandırılması için gerekli kararları alır.

Sürdürülebilirlik ve kurumsal sosyal sorumluluk alanında Albaraka Banking Group'un ilgili birimi ile koordineli olarak çalışır.

Komite Üyeleri

- | | |
|---|--------|
| 1. Mehmet Ali GÖKCE | Başkan |
| 2. Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | Üye |
| 3. Mohamed Ali CHATTI | Üye |

İCRA KOMİTESİ

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez 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 YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Aile Kurul. Kararı Deiresi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
2023 Mh. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
34290 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sicil No: 276770 Şirket Sicil No: 276770
Faks: 0212 319 12 00
E-posta: 0212 319 03 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

Bu Komite'nin görevi: Yönetim Kurulu'nun uzun vadeli stratejik planlama, politika ve iş planları, bankacılık hizmetleri gibi genel konulara ilişkin olarak vereceği kararlara esas olmak üzere incelemeler yapmak, öneriler hazırlamak, Banka'nın mevcut finans, yatırım, gelir ve gider politikası ve prosedürleri, yıllık bütçesi hakkında herhangi bir değişiklik ya da sapmayı tespit etmektir. Bunun yanında, Banka faaliyetlerini etkileyebilecek konular ile Yönetim Kurulu toplantılarından önce ortaya çıkabilecek başka konularda, çalışmaları gözden geçirmek, öneride bulunmakta görev alanı kapsamında yer almaktadır.

Komite Üyeleri

1. Mazin Khairy Shaker MANNA	Başkan
2. Süleyman KALKAN	Başkan Vekili
3. Kemal VAROL	Üye
4. Mustafa BÜYÜKABACI	Üye
5. Mehmet Ali GÖKCE	Üye
6. Melikşah UTKU	Üye

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ YÖNETİŞİM KOMİTESİ

Komite 24.12.2018 tarihinde kurulmuştur.

Komite Üyeleri

1. Melikşah UTKU	Başkan
2. Hood Hashem Ahmed HASHEM	Teknik Üye

Komitenin Görev ve Sorumlulukları

Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda sayılanlardır:

- BT kaynaklarına ilişkin bütçeyi, BT girişimlerini ve projelerini Banka'nın stratejik hedefleri çerçevesinde değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,
- Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşılması ile BT proje ve yatırımlarından beklenen faydaların en üst düzeye çıkarılması için BT strateji hedeflerini ve kurulması planlanan organizasyonel yapıları (özellikle Banka Üst Yönetim'i seviyesinde faaliyet gösteren BT Komitelerinin yapıları) değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,
- BT kaynaklarının ve projelerinin yönetimi, düzenlenmesi ve kontrolüne ilişkin sistemleri en iyi uluslararası uygulamalar (özellikle "Control Objectives for Information and Related Technology" COBIT) çerçevesinde değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,
- Bilgi teknolojilerine ilişkin kurumsal hedefleri ve bu hedeflere ilişkin teknolojileri gözden geçirmek, izlemek, onaylamak ve söz konusu hedeflere ulaşılmasını sağlamak,
- Aşağıda sayılanların takibi için BT yönetim süreçlerine ilişkin sorumluluk matrisini (Yükümlü, Sorumlu, Danışılan, Bilgilendirilmiş Tablosu) değerlendirmek ve gözden geçirmek;
 - » Öncelikli yükümlü kişi, kurum/lar veya taraflar (Yükümlü),
 - » Nihai olarak Sorumlu (Sorumlu),
 - » Danışılanları,
 - » Bu bağlamda "COBIT 5 Etkinleştirme Süreçleri" standardı tarafından yönlendirilen tüm süreçler hakkında (Bilgilendirilmiş) kimseler,
- Banka'nın genel risk yönetim plan ve programı ile entegre bulunan bir BT Risk Yönetim plan ve programının oluşturulmasını sağlamak,
- BT süreçlerinin, kaynaklarının, girişim ve projelerinin uygunluğunu ve bunların Banka'nın iş gerekliliklerine cevap verip vermediği hususlarını takip etmek,
- İç ve dış BT denetim raporlarını değerlendirmek, Banka'nın bu raporlar ile tespit edilen bulgular hakkında gerekli aksiyonların alınmasını temin etmek.
- Bu başlık altında belirtilen hususlara ilişkin Yönetim Kurulu'na raporlar sunmak ve bu hususlardan Türk Ticaret Kanununun 375. maddesi ve Banka iç mevzuatı gereği Yönetim Kurulu

Alınan ve verilen konuları Yönetim Kurulu'na onayına sunmak.

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Cad.No:6
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 41 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye - ST. Ticaret Sicil No: 793670
İstanbul - T.C. Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atazade Mh. Kanyon Çarşı Cad. Yedigöller Park Sit. 7B
Beşik Apt. No: 70-70 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mesaj No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

- Komite, Banka Üst Yönetimi'nden, komitenin görev ve sorumluluk alanlarına giren konularda olmak kaydıyla her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir.

DANIŞMA KOMİTESİ

Komite, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin faaliyetlerinin faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluğunu kontrol etmek amacıyla kurulmuştur. Bu çerçevede komitenin görevleri;

- Faizsiz bankacılık ilkeleri ile ilgili olarak Komiteye yöneltilen soruları cevaplamak ve alternatif çözümler sunmak.
- Faizsiz bankacılık alanında dünyadaki gelişmeleri takip etmek.
- Bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının faaliyetlerini faizsiz bankacılık ilkeleri açısından belli bir sistem içerisinde izlemek, incelemek.
- Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının faaliyetlerini faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluğunun denetlenmesine yönelik olarak denetim birimi ile koordineli çalışmalar yapmak.
- Komitenin faaliyetleri ve yıl içinde Komiteye yöneltilen sorular ve Komite çalışma ve kararları hakkında özet bir rapor hazırlayıp Yönetim Kuruluna sunmak.
- Bankanın tüm aktivitelerini incelemek ve faizsiz bankacılık denetim el kitabını yazılı hale getirmek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmasını sağlamak.
- Kontrolörün Başkan'a sunduğu raporda Başkan'ın Komitede incelenmesine karar verdiği hususları görüşerek, konu ile ilgili olarak Genel Müdürlüğü bilgilendirmek.
- Banka tarafından kullanılan ana sözleşmede, düzenlemelerde, formlarda ve politikalarda faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluk beklentilerini ve ayrıca yapılan düzenlemeleri onaylamak.
- Bankanın üçüncü kişilerle olan işlemlerindeki standart anlaşma ve sözleşmelerini faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluğu yönüyle onaylamak ve gerektiğinde bahsi geçen formların geliştirilmesi ve iyileştirilmesi çalışmalarında yer almak.
- Bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının mevcut ve yeni ürünleri konusunda faizsiz bankacılık uygunluk şartlarını belirlemek ve bu konuda hazırlanacak olan dokümantasyon (sözleşme, form, prosedür, komite, işleyiş, yöntem vb.) hakkında görüş belirtmek.
- Komiteye başvuru yapılan işlemler hakkında oluşturulan görüşünü Genel Müdürlüğe bildirmek.
- Banka operasyonlarını takip etmek ve makul zamanlarda faizsiz bankacılık perspektifine göre Bankanın iş aktivitelerini Banka yönetimi ile koordineli olarak gözden geçirmek.
- Faizsiz bankacılık prensipleri ile uyuşmayan finansal işlem problemleri için olası faizsiz bankacılık çözümlerini sağlamak ve önermek, faizsiz bankacılık kuralları ile uyuşmayan ürünler için Banka yönetimi ile ortaklaşa alternatif ürünler aramak.
- Faizsiz bankacılık işlemlerinin uygulamasında çalışan personelin faizsiz bankacılık kural ve prensiplerine uyumlarında rehberlik etmek.
- Danışma Komitesi tarafından yayınlanan kararlara ve yönergelerle uyum derecesini gösteren yıllık faizsiz bankacılık raporunu hazırlayarak Yönetim Kuruluna sunmak.
- Yıllık faaliyet bütçesini hazırlayarak Yönetim Kuruluna onaylatmak.
- Faizli kazançlardan korunmayı ve sakınlamayan faizli kazançların hayır amaçlı dağıtılmasını sağlamak.
- Çalışanlara ve katılım hesabı sahiplerine yönelik faizsiz bankacılık ilkeleri ile ilgili periyodik pratik bilgiler yayınlamak.
- Aldığı kararları içeren periyodik raporları TKBB Danışma Kurulu'na sunmak.

Komite Üyeleri:

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 8
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8707

BEREKET VARLIK MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670
Aile ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

Üye
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kente Burçaz Cd. Vatanbulut Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C / 7D Kat: 15 Kat: 15
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

2. Necmettin KIZILKAYA
3. Yousef Hassan Y. KHALAWI

Üye
Üye

YENİ ŞEKİL

11.1. Fon kullanıcısının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

KREDİ KOMİTESİ

Komite, Yönetim Kurulu'na ait olan kredi açma yetkisini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun belirlediği usul/esaslar çerçevesinde ve kendisine devredilen sınırlar dâhilinde kredi kararlarının neticelendirilmesi ile görevlidir.

Bu çerçevede,

- » Şubelerin, şube yetkisindeki genel limitlerini ve kullandırma koşullarını belirlemek,
- » Şubelerin kendi yetkilerinin üzerinde kalan firma limit tahsis ve artırım taleplerini değerlendirmek ve neticelendirmek;
- » Düşürülmesi veya iptal edilmesi gereken limitleri karara bağlamak, » Banka'nın genel kredi politikalarını gözetmek;
- » Kredi kullandırma şekil ve şartlarını belirlemek;
- » Bir firmaya tahsis edilen bir limitin başka bir limite münakale edilmesi kararını vermek.

Komite Üyeleri:

- | | |
|------------------------------|-----------|
| 7. Mazin Khairy Shaker MANNA | Başkan |
| 8. Süleyman KALKAN | Üye |
| 9. Kemal VAROL | Üye |
| 10. Melikşah UTKU | Üye |
| 11. Mohamed Ali CHATTI | Yedek Üye |
| 12. Houssem BEN HAJ AMOR | Yedek Üye |

DENETİM KOMİTESİ

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Bankacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Komite Üyeleri

- | | |
|-------------------------|--------|
| 1. Mustafa BÜYÜKABACI | Başkan |
| 2. Houssem BEN HAJ AMOR | Üye |
| 3. Mehmet Ali GÖKCE | Üye |

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

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alemdağ Varlık Dağıtım: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Kemarlıoğlu Cd. No: 78
Etiler-Beşiktaş-İST. Tel: (0212) 319 12 00
Faks: (0212) 319 05 39 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

Buchnummer: V.D. 649 003 9694

Sürdürülebilirlik İcra Komitesi'nin raporladığı konuları görüşerek, sonuçlandırılması için gerekli kararları alır.

Sürdürülebilirlik ve kurumsal sosyal sorumluluk alanında Albaraka Banking Group'un ilgili birimi ile koordineli olarak çalışır.

Komite Üyeleri

1. Mehmet Ali GÖKCE
2. Mohamed Ali CHATTI

Başkan
Üye

İCRA KOMİTESİ

Bu Komite'nin görevi: Yönetim Kurulu'nun uzun vadeli stratejik planlama, politika ve iş planları, bankacılık hizmetleri gibi genel konulara ilişkin olarak vereceği kararlara esas olmak üzere incelemeler yapmak, öneriler hazırlamak, Banka'nın mevcut finans, yatırım, gelir ve gider politikası ve prosedürleri, yıllık bütçesi hakkında herhangi bir değişiklik ya da sapmayı tespit etmektir. Bunun yanında, Banka faaliyetlerini etkileyebilecek konular ile Yönetim Kurulu toplantılarından önce ortaya çıkabilecek başka konularda, çalışmaları gözden geçirmek, öneride bulunmakta görev alanı kapsamında yer almaktadır.

Komite Üyeleri

1. Mazin Khairy Shaker MANNA
2. Süleyman KALKAN
3. Kemal VAROL
4. Mustafa BÜYÜKABACI
5. Mehmet Ali GÖKCE
6. Melikşah UTKU

Başkan
Başkan Vekili
Üye
Üye
Üye
Üye

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ YÖNETİŞİM KOMİTESİ

Komite 24.12.2018 tarihinde kurulmuştur.

Komite Üyeleri

1. Melikşah UTKU
2. Hood Hashem Ahmed HASHEM

Başkan
Teknik Üye

Komitenin Görev ve Sorumlulukları

Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda sayılanlardır:

- BT kaynaklarına ilişkin bütçeyi, BT girişimlerini ve projelerini Banka'nın stratejik hedefleri çerçevesinde değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,
- Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşılması ile BT proje ve yatırımlarından beklenen faydaların en üst düzeye çıkarılması için BT strateji hedeflerini ve kurulması planlanan organizasyonel yapıları (özellikle Banka Üst Yönetim'i seviyesinde faaliyet gösteren BT Komitelerinin yapıları) değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,
- BT kaynaklarının ve projelerinin yönetimi, düzenlenmesi ve kontrolüne ilişkin sistemleri en iyi uluslararası uygulamalar (özellikle "Control Objectives for Information and Related Technology" COBIT) çerçevesinde değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,
- Bilgi teknolojilerine ilişkin kurumsal hedefleri ve bu hedeflere ilişkin teknolojileri gözden geçirmek, izlemek, onaylamak ve söz konusu hedeflere ulaşılmasını sağlamak,
- Aşağıda sayılanların takibi için BT yönetim süreçlerine ilişkin sorumluluk matrisini (Yükümlü, Sorumlu, Danışılan, Bilgilendirilmiş Tablosu) değerlendirmek ve gözden geçirmek;
 - » Öncelikli yükümlü kişi, kurum/lar veya taraflar (Yükümlü),
 - » Alınması gereken Sorumluluk (Sorumlu),

ALBARAKA BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 0111 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No:6
Ümraniye-İstanbul Ticaret Sicil No: 793670
03Alemcadı No:1 Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kurtuluş Mh. Kemerburgaz Cd. Vatanpark Ol Park Sit. 7B
Etiler/Beşiktaş/İstanbul No:70170 Sarıyer/İstanbul
Ticaret Sicil No:2123191200
Fax:0212 351 0399 Mersis No:0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

» Danışılanları,

» Bu bağlamda "COBIT 5 Etkinleştirme Süreçleri" standardı tarafından yönlendirilen tüm süreçler hakkında (Bilgilendirilmiş) kimseler,

- Banka'nın genel risk yönetim plan ve programı ile entegre bulunan bir BT Risk Yönetim plan ve programının oluşturulmasını sağlamak,
- BT süreçlerinin, kaynaklarının, girişim ve projelerinin uygunluğunu ve bunların Banka'nın iş gerekliliklerine cevap verip vermediği hususlarını takip etmek,
- İç ve dış BT denetim raporlarını değerlendirmek, Banka'nın bu raporlar ile tespit edilen bulgular hakkında gerekli aksiyonların alınmasını temin etmek.
- Bu başlık altında belirtilen hususlara ilişkin Yönetim Kurulu'na raporlar sunmak ve bu hususlardan Türk Ticaret Kanununun 375. maddesi ve Banka iç mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararını gerektiren konuları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak.
- Komite, Banka Üst Yönetimi'nden, komitenin görev ve sorumluluk alanlarına giren konularda olmak kaydıyla her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir.

DANIŞMA KOMİTESİ

Komite, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin faaliyetlerinin faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluğunu kontrol etmek amacıyla kurulmuştur. Bu çerçevede komitenin görevleri;

- Faizsiz bankacılık ilkeleri ile ilgili olarak Komiteye yöneltilen soruları cevaplamak ve alternatif çözümler sunmak.
- Faizsiz bankacılık alanında dünyadaki gelişmeleri takip etmek.
- Bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının faaliyetlerini faizsiz bankacılık ilkeleri açısından belli bir sistem içerisinde izlemek, incelemek.
- Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının faaliyetlerini faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluğunun denetlenmesine yönelik olarak denetim birimi ile koordineli çalışmalar yapmak.
- Komitenin faaliyetleri ve yıl içinde Komiteye yöneltilen sorular ve Komite çalışma ve kararları hakkında özet bir rapor hazırlayıp Yönetim Kuruluna sunmak.
- Bankanın tüm aktivitelerini incelemek ve faizsiz bankacılık denetim el kitabını yazılı hale getirmek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmasını sağlamak.
- Kontrolörün Başkan'a sunduğu raporda Başkan'ın Komitede incelenmesine karar verdiği hususları görüşerek, konu ile ilgili olarak Genel Müdürlüğü bilgilendirmek.
- Banka tarafından kullanılan ana sözleşmede, düzenlemelerde, formlarda ve politikalarda faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluk beklentilerini ve ayrıca yapılan düzenlemeleri onaylamak,
- Bankanın üçüncü kişilerle olan işlemlerindeki standart anlaşma ve sözleşmelerini faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluğu yönüyle onaylamak ve gerektiğinde bahsi geçen formların geliştirilmesi ve iyileştirilmesi çalışmalarında yer almak.
- Bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının mevcut ve yeni ürünleri konusunda faizsiz bankacılık uygunluk şartlarını belirlemek ve bu konuda hazırlanacak olan dokümantasyon (sözleşme, form, prosedür, komite, işleyiş, yöntem vb.) hakkında görüş belirtmek.
- Komiteye başvuru yapılan işlemler hakkında oluşturulan görüşünü Genel Müdürlüğe bildirmek.
- Banka operasyonlarını takip etmek ve makul zamanlarda faizsiz bankacılık perspektifine göre Bankanın iş aktivitelerini Banka yönetimi ile koordineli olarak gözden geçirmek.
- Faizsiz bankacılık prensipleri ile uyuşmayan finansal işlem problemleri için olası faizsiz bankacılık çözümlerini sağlamak ve önermek, faizsiz bankacılık kuralları ile uyuşmayan ürünler için Banka yönetimi ile ortaklaşa alternatif ürünler aramak.
- Faizsiz bankacılık işlemlerinin uygulamasında çalışan personele faizsiz bankacılık kural ve prensiplerine uyumlarında rehberlik etmek.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez 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 YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 16
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Adres Bilgi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Açıközü Mh. Kemerburgaz Cd. Vatanistanbul Park Sit. 78
Bak. Apt. No: 7C / 70 Soriye / İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 319 03 00 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

- Danışma Komitesi tarafından yayınlanan kararlara ve yönergelere uyum derecesini gösteren yıllık faizsiz bankacılık raporunu hazırlayarak Yönetim Kuruluna sunmak.
- Yıllık faaliyet bütçesini hazırlayarak Yönetim Kuruluna onaylatmak.
- Faizli kazançlardan korunmayı ve sakınılamayan faizli kazançların hayır amaçlı dağıtılmasını sağlamak.
- Çalışanlara ve katılım hesabı sahiplerine yönelik faizsiz bankacılık ilkeleri ile ilgili periyodik pratik bilgiler yayınlamak.
- Aldığı kararları içeren periyodik raporları TKBB Danışma Kurulu'na sunmak.

Komite Üyeleri:

1. Hamdi DÖNDÜREN
2. Necmettin KIZILKAYA
3. Yousef Hassan Y. KHALAWI

Üye
Üye
Üye

ESKİ ŞEKİL

12.4. Fon kullanıcısı ve ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

Fon kullanıcısının payları arasında imtiyazlı pay bulunmayıp, %50'den fazla paya sahip olmak suretiyle Banka'nın yönetim hakimiyetini tek başına elinde bulunduran bir ortak bulunmamaktadır.

Fon kullanıcısı Yönetim Kurulu Başkanı Mazin Khairy Shaker MANNA'dır. Yönetim Kurulu Başkanı'nın BDDK düzenlemeleri kapsamında icrai görevi bulunmamaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin sayısı, seçimi, görev süresi, görev dağılımı gibi hakimiyeti belirleyici yetki ve sorumluluklar, fon kullanıcısının ana sözleşmesinde yer alan ikinci Bölüm birinci kısımdaki esaslar dâhilinde genel kurul tarafından verilmektedir.

Yönetim Kurulu üyeleri ana sözleşmenin 16. maddesi uyarınca en çok üç yıl için seçilirler. Görev süresi biten yönetim kurulu üyeleri yeniden seçilebilir. Banka genel müdürü; yokluğunda vekili Yönetim Kurulunun doğal üyesidir. 29 Mart 2013 tarihinden yapılan Bankamız olağan Genel Kurul sonrası "Yönetim Kurulu Üyelerinin Sayısı ve Nitelikleri" başlıklı 14.maddenin tadili ile yönetim kurulu üye sayısı en az 5 en çok 13 üyeden oluşacağı belirlenmiştir. 3 Ocak 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" ile bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla bankaların ihtiyarında olduğu, bankaların yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edildiği belirtilmiştir.

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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez 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 YATIRIM A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alınan Belgeleri Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

YOYAK YATIRIM
KURUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Bulvarı No: 78
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27630 / Tic. Sic. No: 27319 / 12 00
Tic. Sic. No: 27319 / 12 00
Büyük Mükellefler V.D: 649 003 9604

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir;Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Mazin Khairy Shaker MANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	31.03.2021	2 Yıl
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	26.03.2020	3 Yıl
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	Başkan Vekili	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.

İhraççı kuruluşun yönetim kurulu üyeleri ise aşağıda listelenmiştir;

Hâkimiyeti belirleyici görev ve sorumluluklar ihraççının esas sözleşmesinin 23. ve 25. Madde'lerinde belirtildiği üzere genel kurul tarafından verilmiştir.

İhraççının 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 Üyesi	31.03.2021	3 yıl
Cihat KESKİN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl

İhraççının sermayesi %100 oranında fon kullanıcısı olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye aittir ve bağımsız üye bulundurulması ve fon kullanıcısının Ek.11.'de yer alan esas sözleşme düzenlemeleri dışında tabi olduğu tedbirler dışında özel bir tedbir bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Cad.No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 686 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh., Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670
Mersis No: 34760000000000000000
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh., Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670
Mersis No: 34760000000000000000
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.oysak.com.tr

YENİ ŞEKİL

12.4. Fon kullanıcısı ve ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

Fon kullanıcısının payları arasında imtiyazlı pay bulunmayıp, %50'den fazla paya sahip olmak suretiyle Banka'nın yönetim hakimiyetini tek başına elinde bulunduran bir ortak bulunmamaktadır.

Fon kullanıcısı Yönetim Kurulu Başkanı Mazin Khairy Shaker MANNA'dır. 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 dâhilinde genel kurul tarafından verilmektedir.

Yönetim Kurulu üyeleri ana sözleşmenin 16. maddesi uyarınca en çok üç yıl için seçilirler. Görev süresi biten yönetim kurulu üyeleri yeniden seçilebilir. Banka genel müdürü; yokluğunda vekili Yönetim Kurulunun doğal üyesidir. 29 Mart 2013 tarihinden yapılan Bankamız olağan Genel Kurul sonrası "Yönetim Kurulu Üyelerinin Sayısı ve Nitelikleri" başlıklı 14.maddenin tadili ile yönetim kurulu üye sayısı en az 5 en çok 13 üyeden oluşacağı belirlenmiştir. 3 Ocak 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" ile bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla bankaların ihtiyarında olduğu, bankaların yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edildiği belirtilmiştir.

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
Mazin Khairy Shaker MANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	31.03.2021	2 Yıl
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	26.03.2020	3 Yıl
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
Housseem BEN HAJ AMOR	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Süleyman KALKAN	Başkan Vekili	26.03.2020	3 Yıl
Melikşah UTKU	Üye	19.10.2016, Genel Müdür (Vekaleten)	Genel Müdürlük Görevinden Ötürü

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670
Aidatlar ve Defteri: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

BEREKET VARLIK MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Kemalburgaz Cd. Yedigöller Post. No: 78
Kat. No: 7C / D Sarıyer - İST. Ticaret Sicil No: 272 319 12 00
Faks: 0212 351 05 00 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

		17.02.2017, Genel Müdür (Asaleten)	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.

İhraççı kuruluşun yönetim kurulu üyeleri ise aşağıda listelenmiştir;

Hâkimiyeti belirleyici görev ve sorumluluklar ihraççının esas sözleşmesinin 23. ve 25. Madde'lerinde belirtildiği üzere genel kurul tarafından verilmiştir.

İhraççının 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 Üyesi	31.03.2021	3 yıl
Cihat KESKİN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl

İhraççının sermayesi %100 oranında fon kullanıcısı olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye aittir ve bağımsız üye bulundurulması ve fon kullanıcısının Ek.11.'de yer alan esas sözleşme düzenlemeleri dışında tabi olduğu tedbirler dışında özel bir tedbir bulunmamaktadır.

ESKİ ŞEKİL

13.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Fon Kullanıcısı (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.)'nin son açıklanmış finansal tablolarına Ek.-12'de ve KAP internet sitesinden aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz;

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/823460>

(İlan Tarihi: 02.03.2020)

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/915552>

(İlan Tarihi: 05.03.2021)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2019 ve 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU);

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

BEREKET VARLIK MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye / SİT. 70 Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 793670
Alışveriş Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Ayvazca Mh. Kemalburgaz Cd. Akademi Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C / 34750 Sarıyer / İstanbul
Ticaret Sicil No: 272123 / 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 40 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
AKTİFLER / Bin TL		
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	8.795.909	13.244.432
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	572.477	3.982.273
Bankalar	4.194.547	3.415.141
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.987.737	1.070.577
Krediler (Net)	30.637.193	42.055.804
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	1.994.319	3.224.800
İştirakler (Net)	8.258	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	240.236	268.696
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	37.976	58.682
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	243.678	360.149
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	397	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.516.585	1.389.470
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	35.810	46.887
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.419.315	1.261.475
Vergi Varlığı	1.231	3.750
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	124.480	131.050
Diğer Aktifler	648.648	669.814
AKTİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL		
Toplanan Fonlar	39.739.200	51.537.369
Türev Finansal Yükümlülükler	849	142.596
Alınan Krediler	1.791.598	3.059.885
Para Piyasalarına Borçlar	18.237	2.276.453
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.419	4.042.163
Diğer Yükümlülükler	1.489.279	1.764.098
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	300.660	328.395
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-
Karşılıklar	135.696	202.524
Yabancı Borçlar	74.600	85.030

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
(0216) 656 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
E-posta: Mükellefler V.D.: 027 000 8702

BEREKET VARLIK MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 3
Ümraniye - 34768 Ticaret Sicil No: 793670
Mersis No: 0804003960400034
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 3
Ümraniye - 34768 Ticaret Sicil No: 793670
Mersis No: 0804003960400034
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.oysakyatirim.com.tr

Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-
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., 31 ARALIK 2019 ve 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
Bin TL		
Kar Payı Gelirleri	3.308.530	3.594.052
Kar Payı Giderleri	2.462.446	1.856.988
Net Kar Payı Geliri/Gideri	846.084	1.737.064
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	299.245	233.567
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	224.827	245.832
Diğer Faaliyet Gelirleri	724.444	665.995
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	124.461	384.894
Beklenen Zarar Karşılıkları	773.996	1.162.439
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	517.797	602.043
Net Faaliyet Kârı/Zararı	110.498	363.496
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/(Zarar)	13.963	21.398
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	124.461	384.894
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	27.682	73.788
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	96.779	311.106
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	96.779	311.106

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2019 ve 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

BEREKET VARLIKLAR MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alınan Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemarburg Cad. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 70/70 Sarıyer-İST. Tl: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2019		
	TP	YP	Toplam
Finansal Varlıklar (Net)	3.467.753	12.065.923	15.533.676
Krediler (Net)	17.019.728	13.617.465	30.637.193
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	124.196	284	124.480
Ortaklık Yatırımları	286.470	-	286.470
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.496.680	19.905	1.516.585
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	30.538	5.272	35.810
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.419.315	-	1.419.315
Cari Vergi Varlığı	1.231	-	1.231
Ertelenmiş Vergi Varlığı	166.345	-	166.345
Diğer Aktifler	397.149	251.499	648.648
VARLIKLAR TOPLAMI	24.387.851	27.088.117	51.475.968

	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2019		
	TP	YP	Toplam
Toplanan Fonlar	14.672.926	25.066.274	39.739.200
Alınan Krediler	100.219	1.691.379	1.791.598
Para Piyasalarına Borçlar	18.237	-	18.237
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.419	-	2.519.419
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	504	345	849
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	287.755	12.905	300.660
	134.069	1.627	135.696

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 00 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alo: 0212 350 00 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aynazaga Mh. Kemalettin Gürsoy Cd. Vadiye Mah. No: 78
Etiler Kat: 70 Kat: 70 Sarıyer / İST. Ticaret Sicil No: 27319 12 00
Fon: 0212 350 00 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

Cari Vergi Boreu	69.726	4.874	74.600
Ertelenmiş Vergi Boreu	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	1.375.164	1.375.164
Diğer Yükümlülükler	1.281.404	207.875	1.489.279
ÖZKAYNAKLAR	3.995.233	36.033	4.031.266
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	23.079.492	28.396.476	51.475.968

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2020		
	TP	YP	Toplam
Finansal Varlıklar (Net)	3.610.559	18.080.122	21.690.681
Krediler (Net)	23.254.473	18.801.331	42.055.804
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	130.757	293	131.050
Ortaklık Yatırımları	327.378	-	327.378
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.372.244	17.226	1.389.470
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	40.535	6.352	46.887
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.261.475	-	1.261.475
Cari Vergi Varlığı	3.750	-	3.750
Ertelenmiş Vergi Varlığı	191.360	-	191.360
Diğer Aktifler	640.871	28.943	669.814
VARLIKLAR TOPLAMI	30.869.630	38.650.381	69.520.011

	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2020		
	TP	YP	Toplam

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez 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 YATIRIM A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
A.Ş. / Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aydınoğlu Mh. Kemerburgaz Çk. Varlık Yatırım Park Sitr. 7/B
Blok Apt. No: 7C/40 Saray Mh. / Ümraniye / İST. / 34768
Fax: 0212 831 05 49 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Toplanan Fonlar	15.389.368	-36.148.001	51.537.369
Alınan Krediler	72.778	2.987.107	-3.059.885
Para Piyasalarına Borçlar	-1.246.687	1.029.766	2.276.453
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4.042.163	-	-4.042.163
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	142.596		142.596
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	314.684	13.711	328.395
Karşılıklar	200.073	2.451	202.524
Cari Vergi Boreu	74.012	11.018	-85.030
Ertelenmiş Vergi Boreu	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	1.732.562	1.732.562
Diğer Yükümlülükler	-1.573.899	190.199	1.764.098
Özkaynaklar	4.343.628	-5.308	4.348.936
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	27.399.888	42.120.123	69.520.011

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibarıyla

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

İhraççı Kuruluşun açıklanmış finansal tablolarına Ek.11.a., Ek.11.b ve KAP internet sitesinden aşağıdaki linklerden ulaşılabilir;

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/820132>

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/912964>

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

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

BEREKET VARLIK KIRALAMA
Şaray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No:6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Alınan Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vatanınbeli Park Sit. 7B
Etiler Apt. No:7C / 34 Söğütözü / İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 352 83 55 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş.		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020
Varlıklar		
Dönen Varlıklar	2.712.618.092	4.242.250.626
Nakit Ve Nakit Benzerleri	462.449	132.907
Ticari Alacaklar	2.712.155.643	4.242.116.917
<i>-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar</i>	<i>2.712.155.643</i>	<i>4.242.116.917</i>
Diğer Dönen Varlıklar	-	802
Cari Dönem Vergisi İle İlgili Varlıklar	-	-
Duran Varlıklar	30.002.668	2.334
Ticari Alacaklar	30.000.000	-
<i>-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar</i>	<i>30.000.000</i>	<i>-</i>
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.668	2.334
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-
Toplam Varlıklar	2.742.620.760	4.242.252.960
Kaynaklar	2.742.114.036	4.242.080.259
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.742.114.036	4.242.080.259
Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742
<i>-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar</i>	<i>2.711.995.068</i>	<i>4.211.679.742</i>
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	67.059	30.299.956
<i>-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar</i>	<i>2.711.995.068</i>	<i>4.211.679.742</i>
Ticari Borçlar	49.171	99.363
<i>-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar</i>	<i>49.171</i>	<i>99.363</i>
Diğer Borçlar	-	-
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	2.738	1.198
Uzun Vadeli Yükümlülükler	30.000.000	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar		
<i>-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar</i>		
Özkaynaklar	506.724	172.701
Ödenmiş Sermaye	400.000	50.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	2.510	106.724
Net Dönem Karı	104.214	15.977
Toplam Kaynaklar	2.742.620.760	4.242.252.960

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibarıyla

Gelir Tablosu

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34760 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler Y.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670
Mersis No: 069 90039 6040 0034
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazığa Mh. Kemarburgaz Cd. Vadişehir Pol. St. 7B
Blok Apt. No: 72570 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 069 90039 6040 0034
Büyük Mükellefler Y.D. 619 003 9604

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 Cari Dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Hasılat	524.440.423	316.196.685
Satışların Maliyeti	-524.440.423	-316.196.685
Brüt Kar	-	-
Genel Yönetim Giderleri	-3.517.456	-4.416.132
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	3.651.116	4.436.615
Faaliyet Karı	-133.660	20.483
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı	133.660	20.483
Cari Dönem Vergi Gideri	-29.446	-4.506
-Dönem Vergi Gideri / -Dönem Vergi Gelir/(Gideri)	-24.152	-4.506
-Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	-5.294	-
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı	104.214	15.977
Dönem Karı	104.214	15.977

YENİ ŞEKİL

13.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Fon Kullanıcısı (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.)' nin son açıklanmış finansal tablolarına Ek-12'de ve KAP internet sitesinden aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz;

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/959330>

(İlan Tarihi: 19.08.2021)

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/956123>

(İlan Tarihi: 08.09.2021)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2019, 31 ARALIK 2020 ve 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU);

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez 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 ŞİRKETİ A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
Ümraniye / İSTANBUL Sicil No: 793670
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

YOYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazoğlu Mh. Kemirburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Kat: 78
Blok Apt. No: 7C / 34768 Ümraniye - İSTANBUL
Tel: (0216) 2201 05 99 Mersis No: 349 007 9 0040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 000 9604

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021
AKTİFLER / Bin TL			
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	8.795.909	13.244.432	15.304.567
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'ya Yansıtılan Fv (Net)	572.477	3.982.273	5.427.919
Bankalar	4.194.547	3.415.141	3.472.898
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.987.737	1.070.577	878.914
Krediler (Net)	30.637.193	42.055.804	47.558.904
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	1.994.319	3.224.800	5.114.904
İştirakler (Net)	8.258	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	240.236	268.696	268.696
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	37.976	58.682	71.776
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	243.678	360.149	494.795
Türev Finansal Varlıklar	397	13.684	72.485
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.516.585	1.389.470	1.348.871
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	35.810	46.887	75.684
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.419.315	1.261.475	1.261.475
Vergi Varlığı	1.231	3.750	3.104
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	124.480	131.050	156.104
Diğer Aktifler	648.648	669.814	821.153
AKTİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011	80.347.768

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL			
Toplanan Fonlar	39.739.200	51.537.369	61.685.196
Türev Finansal Yükümlülükler	849	142.596	3.316
Alınan Krediler	1.791.598	3.059.885	3.238.620
Para Piyasalarına Borçlar	18.237	2.276.453	76.025
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.419	4.042.163	4.249.292
Diğer Yükümlülükler	1.489.279	1.764.098	2.290.896

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez 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 MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Muhasebe Sicil No: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mh. Kemerburgaz Cd. Vatanpark Park Sit. 7B
Beşiktaş / İST. T.C. Ticaret Sicil No: 27490
Tic. Sicil No: 27490 T.C. Ticaret Sicil No: 27490
Tic. Sicil No: 27490 T.C. Ticaret Sicil No: 27490
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	300.660	328.395	333.130
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-
Karşılıklar	135.696	202.524	208.159
Vergi Borcu	74.600	85.030	66.659
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.375.164	1.732.562	2.039.052
Özkaynaklar	4.031.266	4.348.936	6.157.423
PASİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011	80.347.768

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş., 31 ARALIK 2019, 31 ARALIK 2020 ve 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
Bin TL				
Kar Payı Gelirleri	1.631.820	2.203.368	3.308.530	3.594.052
Kar Payı Giderleri	851.983	1.530.656	2.462.446	1.856.988
Net Kar Payı Geliri/Gideri	779.837	672.712	846.084	1.737.064
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	100.139	170.462	299.245	233.567
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	58.949	11.033	224.827	245.832
Diğer Faaliyet Gelirleri	23.817	383.854	724.444	665.995
Faaliyet Brüt Karı	1.116.805	1.355.482	2.094.609	2.882.458
Beklenen Zarar Karşılıkları	361.256	504.133	773.996	1.162.439
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	22.355	383.854	517.797	602.043
Net Faaliyet Kârı/Zararı	89.452	70.549	110.498	363.496
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr / (Zarar)	9.726	14.120	13.963	21.398

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

BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670
Kleimdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.hereketvarlik.com

YAYIN YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Mh. Vatanı Çayır Cd. Vadiye Sok. Park Sit. 7B
Etiler Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670
Kleimdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416
Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Etiler Mülkellefler V.D.: 649 003 9604

Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	99.178	84.669	124.461	384.894
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	26.205	29.302	27.682	73.788
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	72.973	113.971	96.779	311.106
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	-	-
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	72.973	113.971	96.779	311.106

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2019, 31 ARALIK 2020,
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA**

KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2019		
	TP	YP	Toplam
Finansal Varlıklar (Net)	3.467.753	12.065.923	15.533.676
Krediler (Net)	17.019.728	13.617.465	30.637.193
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	124.196	284.701	124.480
Ortaklık Yatırımları	286.470	-	286.470
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.496.680	19.905	1.516.585
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	30.538	5.272	35.810
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.419.315	-	1.419.315
Cari Vergi Varlıkları	1.231	-	1.231

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 8
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 8
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Atemdağ Varlık Evi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemirburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C / 70 Sarıyer / İST. Tic. Sicil No: 272319
Fax: 0212 351 62 97 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

Ertelenmiş Vergi Varlığı	166.345	-	166.345
Diğer Aktifler	397.149	251.499	648.648
VARLIKLAR TOPLAMI	24.387.851	27.088.117	51.475.968

	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2019		
	TP	YP	Toplam
Toplanan Fonlar	14.672.926	25.066.274	39.739.200
Alınan Krediler	100.219	1.691.379	1.791.598
Para Piyasalarına Borçlar	18.237	-	18.237
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.419	-	2.519.419
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	504	345	849
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	287.755	12.905	300.660
Karşılıklar	134.069	1.627	135.696
Cari Vergi Borcu	69.726	4.874	74.600
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	1.375.164	1.375.164
Diğer Yükümlülükler	1.281.404	207.875	1.489.279
ÖZKAYNAKLAR	3.995.233	36.033	4.031.266
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	23.079.492	28.396.476	51.475.968

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2020		
	TP	YP	Toplam
Finansal Varlıklar (Net)	3.610.559	18.080.122	21.690.681
Krediler (Net)	23.254.473	18.801.331	42.055.804
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	130.757	293	131.050

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 KIRALIM A.Ş.

Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No:6

Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670

Alemlik Mah. Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazaga Mh. Kemalyurğaz Cd. Vadiştekin Mah. No: 78

Beşik Apt. No: 7C / 70 Sarıyer-İST. T.C. Sicil No: 2719 12 00

Fax: 0212 351 01 94 Mersis No: 0549 0034 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

Ortaklık Yatırımları	327.378	-	327.378
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.372.244	17.226	1.389.470
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	40.535	6.352	46.887
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.261.475	-	1.261.475
Cari Vergi Varlığı	3.750	-	3.750
Ertelenmiş Vergi Varlığı	191.360	-	191.360
Diğer Aktifler	640.871	28.943	669.814
VARLIKLAR TOPLAMI	30.869.630	38.650.381	69.520.011

	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2020		
	TP	YP	Toplam
Toplanan Fonlar	15.389.368	36.148.001	51.537.369
Alınan Krediler	72.778	2.987.107	3.059.885
Para Piyasalarına Borçlar	1.246.687	1.029.766	2.276.453
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4.042.163	-	4.042.163
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	142.596		142.596
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	314.684	13.711	328.395
Karşılıklar	200.073	2.451	202.524
Cari Vergi Borcu	74.012	11.018	85.030
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	1.732.562	1.732.562
Diğer Yükümlülükler	1.573.899	190.199	1.764.098
Özkaynaklar	4.343.628	5.308	4.348.936
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	27.399.888	42.120.123	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 KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdere Cd.No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Aldatma V.D. No: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz / A.Ş. Menkul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C / 26 Kat / Ümraniye / İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 04 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	30 Haziran 2021		
	TP	YP	Toplam
Finansal Varlıklar (Net)	3.778.420	21.341.818	25.120.238
Krediler (Net)	24.042.000	23.516.904	47.558.904
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	155.969	135	156.104
Ortaklık Yatırımları	340.472	-	340.472
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.331.091	17.780	1.348.871
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	68.922	6.762	75.684
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	980.470	-	980.470
Cari Vergi Varlığı	3.104	-	3.104
Ertelenmiş Vergi Varlığı	305.451	-	305.451
Diğer Aktifler	714.292	106.861	821.153
VARLIKLAR TOPLAMI	31.892.966	48.454.802	80.347.768

	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	30 Haziran 2021		
	TP	YP	Toplam
Toplanan Fonlar	17.626.712	44.058.484	61.685.196
Alınan Krediler	69.112	3.169.508	3.238.620
Para Piyasalarına Borçlar	67.328	8.697	76.025
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4.249.292	-	4.249.292
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3.316	-	3.316
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	317.150	15.980	333.130
Karşılıklar	205.666	2.493	208.159
Cari Vergi Borcu	66.444	215	66.659
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		2.039.052	2.039.052

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 11 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIKLAR A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye İST. Ticaret Sicil No: 793670
Bilgi İşlem Merkezi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerpazı Cd. No: 78
Blok Apt. No: 7C / 7G Sarıyer İST. Tel: (0212) 319 12 00
Faks: (0212) 351 01 69 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 049 003 9604

Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742	5.117.558.526
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742	5.117.558.526
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	67.059	30.299.956	-
Ticari Borçlar	49.171	99.363	6.564
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	49.171	99.363	6.564
Diğer Borçlar	-	-	-
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	2.738	1.198	3.744
Uzun Vadeli Yükümlülükler	30.000.000	-	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar	-	30.299.956	-
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	-	4.211.679.742	5.117.558.526
ÖZKAYNAKLAR	506.724	172.701	174.328
Ödenmiş Sermaye	400.000	50.000	50.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	2.510	106.724	112.701
Net Dönem Karı	104.214	15.977	1.627
TOPLAM KAYNAKLAR	2.742.620.760	4.242.252.960	5.117.743.162

**Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibarıyla
Gelir Tablosu**

16 Eylül 2021

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

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 Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak-30 Haziran 2020	1 Ocak-30 Haziran 2021	1 Ocak-31 Aralık 2019	1 Ocak-31 Aralık 2020
Hasılat	125.659.946	475.239.304	524.440.423	316.196.685
Satılan Maliyetler	-125.659.946	-475.172.400	-524.440.423	-316.196.685

ALBARA BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Cad.No:16
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.
Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdere Cd.No: 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670
Aile Hukukları Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kızılağa Mh. Kemerburgaz Cd. Yedigöller Park Sit.
Etiler Kat:70 / 70 Şişli/İST. T.C.0212 319 12 0
Fax:0212 334 03 99 Mersis No:0649 0039 6040 003
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Brüt Kar	-	66.904	-	-
Genel Yönetim Giderleri	-2.073.707	-3.481.615	-3.517.456	- 4.416.132
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	-2.084.920	-3.416.745	3.651.116	4.436.615
Faaliyet Karı	11.213	2.034	133.660	20.483
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı	-	-	133.660	20.483
Cari Dönem Vergi Gideri	-2.467	-407	-29.446	-4.506
-Dönem Vergi Gelir/(Gideri)	-	-	-24.152	-4.506
-Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	-	-	-5.294	-
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı	8.746	1.627	104.214	15.977
DÖNEM KARI	8.746	1.627	104.214	15.977



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

BEREKET VARLIK MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 16
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Mersis No: 34768000000000000000
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvazaga Mh. Kemeburgaz Cd. Vahdettin Park Sth. 7B
Blok Apt. No: 75/10 Sarıyer / İST. 34212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 34768000000000000000
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

