131 / KS-599 15/04/2022

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

İhraççı Bilgi Dökümanıdır

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 14.04.2022 tarih ve 18/599 sayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraç tavanı 15.000.000.000 TL olarak belirlenmiştir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikaları, halka arz yoluyla ihraç edilebileceği gibi halka arz edilmeksizin de satışa sunulabilir. Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz işlemini gerçekleştirmek için Sermaye Piyasası Kuruluna onaylanmak amacıyla sermaye piyasası aracı notu sunuluncaya kadar geçen süre boyunca bu ihraççı bilgi dokümanının güncellenmesi gerekmez.

İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraççının fon kullanıcısından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraççının kira sertifikasına dayanak oluşturan varlıklar ve hakları paraya çevirerek yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikaları farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraca ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımızın, fon kullanıcısının ve halka arzda satışa aracılık edecek Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.oyakyatirim.com.tr ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş'nin www.bereketvarlik.com ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin www.albaraka.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

İzahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan; ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerleme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

15 Nisan 2022

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

Bu ihraççı bilgi dokümanı, "düşünülmektedir", "planlanmaktadır", "hedeflenmektedir", "tahmin edilmektedir", "beklenmektedir" gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörüleri ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamaların öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarıay Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2416

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İÇİNDEKİLER

1) İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER 6
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER 7
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER 7
4. RİSK FAKTÖRLERİ 11
5. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER 28
6. FON KULLANICISININ FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER 32
7. FON KULLANICISININ DAHİL OLDUĞU GRUP HAKKINDA BİLGİLER 36
8. FON KULLANICISINA İLİŞKİN EĞİLİM BİLGİLERİ 37
9. FON KULLANICISININ KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ 38
10. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ İDARİ YAPILARI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERİ 38
11. FON KULLANICISININ YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI 44
12. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ ANA PAY SAHİPLERİ 48
13. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER 51
14. DİĞER BİLGİLER 53
15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER 57
16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER 57
17. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER 58
18. EKLER 58

KISALTMA VE TANIMLAR

	Kısaltmalar
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devlertleri
ABG	Albaraka Bankacılık Grubu
API	Uygulama Programlama Arayüzü
APKO	Aktif Pasif Komitesi
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
BIST	Borsa Istanbul
BM	Birleşmiş Milletler
Çoğunluk Pay Sahibi	Albaraka Bankacılık Grubu
Dallah	Dallah Albaraka Holding
Danışma Kurulu	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Danışma Kurulu
ECB	Avrupa Merkez Bankası
FTF	Fon transfer fiyatlaması komitesi
Finansal Kiralama Kanunu	6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu
FED	ABD Merkez Bankası
GE	Gelişmiş Ekonomiler
GOE	Gelişmekte Olan Ekonomiler
Hak	Her bir ihraca konu varlıklar dışındaki her türlü hak

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Sarayı Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2415

DYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Hazine VKŞ	T.C.Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ilkeleri
Kaynak Kuruluş/ Fon Kullanıcısı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
KGF	Kredi Garanti Fonu
Kira Sertifikaları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazılanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği
Kira Sertifikası	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazılanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme
SLA	Hizmet Düzeyi Anlaşması
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
LKO	Likidite Karşılama Oranı
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu
OYAK / Aracı Kurum	Halka Arza Aracılık edecek aracı kuruluş / OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Fon Kullanıcısı / Albaraka Türk, Banka veya Ana Ortaklık Banka	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
POC	Kavram Kanıtı
Portföy Varlıkları	Kira Sertifikası İhracına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar
Kanun	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
TCMB	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
TGA	Tahsili Gecikmiş Alacaklar
THP	Tek Düzen Hesap Planı
TKBB	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
TL	Türk Lirası
TMK	4721 sayılı Türk Medeni Kanunu
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
Üst Yönetim	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ' nin Genel Müdür, Genel Müdür yardımcıları ve genel müdür yardımcılığına denk veya daha üst konumda görev yapan yöneticiler
Varlık Portföyü	Türk lirası cinsinden çıkarılmış kira sertifikaları ve/veya Banka'nın sahipliğinde bulunan Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-52.3 numaralı "Gayrimenkul Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca kurulmuş olan gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları, itfa tarihine kadar en az %30

5 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dudullu Büyükdeniz Cad. No: 6

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sanayi Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye İST. Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2416

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

	oranında dayanak varlık içeren yatırım fonu katılma belgeleri ve/veya Banka'nın aktifinde yer alan her türlü gayrimenkul varlıklar ve/veya müşterilerine sağlanan finansal kiralama işlemleri
VKŞ / İhraççı / Bereket VKŞ / Şirket	Bereket Varlık Kiralama Şirketi
WFM	İşgücü Yönetimi
YP	Yabancı para

I. BORSA GÖRÜŞÜ

06.04.2022 tarih ve E-18454353-100.06[100.06]-7909 sayılı yazısında;

Borsamızca, Şirket tarafından halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek 15 milyar TL tutara kadar kira sertifikalarının Kurulunuz tarafından izahnamenin veya ihraç onay belgesinin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 19. ve 20. maddeleri çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlayabileceğinin Kurulunuza bildirilmesine, ayrıca Kurulunuza iletilecek Borsamız görüşünde, "İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş.'nin vereceği onaya dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır." ifadesinin yer almasına karar verilmiştir.

II. DANIŞMAN GÖRÜŞÜ

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. danışma kurulundan temin edilen ihraç edilecek kira sertifikası ihraç türlerine göre alınmış; Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası Danışman Görüşü (Ek.1.), Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası (Opsiyon 1) Danışman Görüşü (Ek.2.), Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası (Opsiyon 2) Danışman Görüşü (Ek.3) ve Alım Satıma Dayalı Kira Sertifikası Danışman Görüşü Ek.4 İhraççı Bilgi Dokümanı ekinde yer almaktadır.

III. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

Fon kullanıcısının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan kendisine hitaben 15.03.2022 tarihli resmi yazıda aşağıdaki görüş yer almaktadır;

"İlgide kayıtlı yazınızda, Bankanız tarafından katkı sermaye temini amacıyla III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde, 15.000.000.000.-TL (On Beş Milyar Türk Lirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak çeşitli vadelerde, halka arz veya halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması suretiyle kira sertifikası ihracı planlandığı, Tebliğ uyarınca özel mevzuatları gereği başka bir kamu kuruluşunun gözetimi ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarının, Sermaye Piyasası Kuruluna yapılacak onay başvurusu öncesinde, ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısına ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikasıihracı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgeye ihtiyaç duyulduğu belirtilerek, Kurumumuz gözetim ve denetimine tabi olan ve Tebliğ hükümleri kapsamında fon kullanıcısı olarak hareket edecek olan Bankanıza ilişkin olarak söz konusu ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus bulunup bulunmadığına dair Kurumumuz görüş ve onayı talep edilmektedir.

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL

BEREKET VARLIK KİRALAMA Sefaköy Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 935570

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Bu kapsamda, Bankanızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı bahse konu kira sertifikası ihracının gerçekleştirilmesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri açısından bir sakınca bulunmamaktadır."

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 ÜZMANI

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dereotları Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sanayi Mah. Dereotları Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 753670 Ümraniye Vergi Dairesi: 105 026 2416

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

1) İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu ihraççı bilgi dokümanı ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve ihraççı bilgi dokümanında bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

Fon Kullanıcısı **ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.** **12.04.2022**	**Sorumlu Olduğu Kısım:**
Şuayb ÜSTÜNCAN — **Yönetici** **Tulay ŞALVA** — **Müdür**	**İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI**

İhraççı **BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.** **12.04.2022**	**Sorumlu Olduğu Kısım:**
Zeynep MEMİŞ — **Yönetim Kurulu Üyesi** **Muzaffer ÇÖLMEK** — **Yönetim Kurulu Üyesi**	**İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI**

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş **OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.** **12.04.2022**	**Sorumlu Olduğu Kısım:**
Ersin KAYALI — Müdür Adem DEMİRAL — Müdür	**İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI**

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 UZMANI

15 Nisan 2022

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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 Ortak Başdenetçi: (Dönemler: 01.01.2020-31.12.2020, 01.01.2021-31.12.2021)	Emre Çelik / SMMM

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin finansal tabloları aynı bağımsız denetim kuruluşu ve bağımsız denetçi tarafından denetlenmektedir/ incelenmektedir.

2.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak başdenetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

Yoktur.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

3.1 İhraççı Varlık Kiralama Şirketi için Finansal Bilgiler;

Bereket Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.' ye ait, 31/12/2020 ve 31/12/2021 tarihlisolo finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. SOLO BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem**
	31 Aralık 2021	**31 Aralık 2020**
VARLIKLAR		
Dönen Varlıklar	**4.115.039.284**	**4.242.250.626**
Nakit Ve Nakit Benzerleri	61.864	132.907
Ticari Alacaklar	4.114.976.470	4.242.116.917
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	4.114.976.470	4.242.116.917
Diğer Dönen Varlıklar	950	802

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİL MÜDÜRLÜĞÜ İSTANBUL TİCARET SİCİL MÜDÜRÜ 15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarıyer Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6

DYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Duran Varlıklar	**2.002**	**2.334**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.002	2.334
TOPLAM VARLIKLAR	**4.115.041.286**	**4.242.252.960**
KAYNAKLAR	**4.114.861.426**	**4.242.080.259**
Kısa Vadeli Yükümlülükler	**4.114.861.426**	**4.242.080.259**
Kısa Vadeli Borçlanmalar	4.114.679.684	4.211.679.742
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	4.114.679.684	4.211.679.742
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	-	30.299.956
Ticari Borçlar	177.217	99.363
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	177.217	99.363
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	1.717	98
Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	-
ÖZKAYNAKLAR	**179.860**	**172.701**
Ödenmiş Sermaye	50.000	50.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	112.701	106.724
Net Dönem Karı	7.159	15.977
TOPLAM KAYNAKLAR	**4.115.041.286**	**4.242.252.960**

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak-	1 Ocak -
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Hasılat	946.602.387	316.196.685
Satışların Maliyeti	(946.441.519)	-316.196.685
Brüt Kar	160.868	-
Genel Yönetim Giderleri	-6.312.703	-4.416.132
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	6.161.678	4.436.615

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 1 Ümraniye/İstanbul Ticaret Sicil No: 793670

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Faaliyet Karı	9.543	20.483
Cari Dönem Vergi Gideri	-2.384	-4.506
-Dönem Vergi Gelir/(Gideri)	-2.384	-4.506
DÖNEM KARI	7.159	15.977

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.' ye ait, 31/12/2020 ve 31/12/2021 tarihli konsolide 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

AKTİFLER / Bin TL	**Denetimden Geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2021**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020**
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	26.498.611	13.244.432
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	7.852.728	3.982.273
Bankalar	5.334.061	3.415.141
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	752.358	1.070.577
Krediler (Net)	59.304.778	42.055.804
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	8.103.211	3.224.800
Bağlı Ortaklıklar (Net)	268.696	268.696
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	88.683	58.682
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	820.674	360.149
Türev Finansal Varlıklar	88.485	13.684
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.509.980	1.389.470
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	92.266	46.887
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.035.405	1.261.475
Vergi Varlığı	2.737	3.750
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	118.978	131.050
Diğer Aktifler	910.190	669.814
AKTİF TOPLAMI	**110.024.448**	**69.520.011**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	**Bağımsız Denetimden Geçmiş**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş**

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL

BEREKET MENKUL KIYMETLER A.Ş. Ticaret Sicil No: 793570

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Toplanan Fonlar	91.208.681	51.537.369
Türev Finansal Yükümlülükler	187.254	142.596
Alınan Krediler	2.144.535	3.059.885
Para Piyasalarına Borçlar	1.327	2.276.453
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	3.065.049	4.042.163
Diğer Yükümlülükler	2.808.658	1.764.098
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	349.614	328.395
Karşılıklar	313.991	202.524
Vergi Borcu	126.805	85.030
Sermaye Benzeri Krediler	3.119.354	1.732.562
Özkaynaklar	6.699.180	4.348.936
Ödenmiş Sermaye	1.350.000	1.350.000
Sermaye Yedekleri	1.208.524	960.566
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler	388.024	254.045
Kâr Yedekler	1.745.919	1.494.079
Yasal Yedekler	145.290	131.703
Olağanüstü Yedekler	1.600.540	1.362.171
Dönem Net Kâr veya Zararı	332.836	302.304
PASİF TOPLAMI	**110.024.448**	**69.520.011**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
Kar Payı Gelirleri	5.035.088	3.594.052
Kar Payı Giderleri	3.160.184	1.856.988
Net Kar Payı Geliri/Gideri	1.874.904	1.737.064
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	405.756	233.567
Temettü Gelirleri	768	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	280.954	245.832
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.727.489	665.995
Faaliyet Brüt Karı	4.289.971	2.882.458
Beklenen Zarar Karşılıkları	1.511.343	1.162.439
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	535.771	602.043
Net Faaliyet Kârı/Zararı	898.771	363.496
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr / (Zarar)	31.027	21.398

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 Ümraniye / İSTANBUL

BÜREMET VAKIF KİRALAMA A.Ş. Sarayı Mah.Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 Ümraniye/İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2416

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:78 Park Sit. Beşiktaş/İSTANBUL Tel: 0212 315 12 00

Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	929.798	384.894
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	12.663	73.788
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	942.461	311.106
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	**942.461**	**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.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

4.1 Fon kullanıcısı ve İhraççının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

İhraççının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

Şirket finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

VKŞ yönetim kurulu üyeleri varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesinden sorumludur.

İhraççı kuruluş, kira sertifikası ihracı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın ihraca konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı kuruluş tarafından geri alım taahhüdü bulunmaktadır. Bu geri alım işlemi kira sertifikasının vadesinde ihraç ana parası tutarı üzerinde gerçekleştirilmektedir. Dolayısıyla ihraççının yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon kullanıcının ihraççıya gerçekleştireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacağından, ihraççı doğrudan fon kullanıcısının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.

Aynı zamanda fon kullanıcısı kira sertifikası yoluyla toplamış olduğu fonları değerlendirirken üstlendiği risklerden ötürü beklenen getiriyi elde edememe durumu söz konusu olabilecektir. Bu durumda fon kullanıcı kuruluş ikame varlık veya hakları kullanarak oluşacak zararları bertaraf etme yoluna başvurabilir. Ancak yine de bu durum yatırımcıların ihraççı üzerinden alacakları getiri ve anapara ödemelerinin tam ve zamanında yapılmasını olumsuz etkileyebilecek bir durumu ortaya çıkarabilecektir.

15 Nisan 2022

Nihai olarak varlık kiralama şirketleri münhasıran kira sertifikası ihraç etmek üzere kurulan anonim ortaklıklardır. Varlık kiralama şirketi, Kurul tarafından uygun görüş verilen esas sözleşmesinde belirtilen faaliyetler dışında herhangi bir ticari faaliyetle uğraşamayacağı gibi sahip olduğu varlıklar ve

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarıyer Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No: Ümraniye/İSTANBUL Ticaret Sicil No: 75636

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

haklar üzerinde esas sözleşmesinde izin verilenler hariç olmak üzere, üçüncü kişiler lehine hiçbir ayni hak tesis edemez ve bunları kira sertifikası sahiplerinin menfaatlerine aykırı bir şekilde kiralayamaz veya devredemez. Kira sertifikaları itfa edilinceye kadar, varlık kiralama şirketinin portföyünde yer alan varlıklar ve haklar, ihraççının yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi hâlinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyati tedbir kararı verilemez.

İhraççının kira sertifikalarından kaynaklanan yükümlülüklerini vadesinde yerine getirememesi, yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi, faaliyet izninin kaldırılması veya iflası hâlinde portföyündeki varlıklardan elde edilen gelir öncelikle kira sertifikası sahiplerine yapılacak ödemelerde kullanılır. Bu durumda Kurul kira sertifikası sahiplerinin haklarının korunmasını teminen gerekli her türlü tedbiri almaya yetkilidir.

Yukarıda bahsi geçen risklerin ortaya çıkması durumunda ise Kira sertifikası sahipleri III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği'nin 4(6) maddesi uyarınca VKŞ yönetim kurulu üyeleri dayanak varlık ve hakkın satılarak kira sertifikası sahiplerinin olası zararlarının tazmin edilmesi de dahil olmak üzere yatırımcıların menfaatlerinin korunmasına yönelik tedbirleri almak durumundadır.

4.1.2. Fon Kullanıcısının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

4.1.2.1 Kredi Riski

a.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.

5 Nisan 2022

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Büyükdere Cad. No: 6

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 193670

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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:

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Cari Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**		
1	Krediler	3.783.237	56.395.588	3.242.278	56.936.547
2	Borçlanma araçları	-	8.956.430	25.163	8.931.267
3	Bilanço dışı alacaklar	152.901	20.785.811	27.275	20.911.437
4	**Toplam**	**3.936.138**	**86.137.829**	**3.294.716**	**86.779.251**

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Önceki Dönem	**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	2.458.517	1.657.706
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(8.341)	(1.172.677)
4	Aktiften silinen tutarlar	(249.185)	(53.145)
5	Diğer değişimler	(372.001)	(614.677)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)**	**3.936.138**	**2.107.148**

d. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar:

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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 değerlenmiş 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	41.491.404	15.445.143	12.853.182	5.192.318	3.918.228	-	-
2	Borçlanma araçları	8.931.267	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**50.422.671**	**15.445.143**	**12.853.182**	**5.192.318**	**3.918.228**	-	-
4	Temerrüde düşmüş	1.006.082	119.112	93.182	8.158	6.793	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş 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.

15 Nisan 2022

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sara Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670 Ümraniye Vergi Dairesi: 166 026 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

h. Maruz 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	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	19.422.851	644	19.514.846	319	-	0,00%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	112.481	-	113.103	-	56.241	49,73%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	19.832	54.203	19.832	24.978	35.606	79,46%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.013.929	1.406.616	5.222.460	1.255.906	2.115.078	32,65%
7	Kurumsal alacaklar	16.554.063	7.974.394	16.311.189	4.117.293	19.563.573	95,77%
8	Perakende alacaklar	5.618.454	6.173.231	5.560.804	2.239.105	5.652.742	72,47%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.501.573	167.213	2.501.439	58.517	908.718	35,50%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6.407.952	950.619	6.407.463	471.916	3.341.111	48,57%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	621.801	-	621.801	-	672.763	108,20%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0,00%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
15	Kolektif yatırım	-	-	-	-	-	0,00%

T.C. İSTANBUL TİCARET SANAYİ VE DENİZ TİCARET ODASI 1882

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Sanayi Mah. Ümraniye Büyükşehir Belediyesi Ümraniye İST. Ticaret Sicil No: 79 [illegible] Vergi Daireşi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 78 Şişli İST. Tel: [illegible] 317 12 00

	kuruluşu niteliğindeki yatırımlar						
16	Diğer alacaklar	6.688.621	1.255.474	6.688.620	3.448	3.563.418	53,25%
17	Hisse senedi yatırımları	131.322	68.683	131.322	-	131.322	100,00%
18	**Toplam**	**63.092.879**	**18.051.077**	**63.092.879**	**8.171.482**	**36.040.572**	**50,57%**

ı. Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri (devamı):

	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**	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12.075.854	1.337	12.787.975	580	96	0,00%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	263.340	-	263.708	-	131.670	49,93%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	50.209	46.608	50.209	21.445	59.780	83,43%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.095.527	516.991	4.183.430	433.589	2.220.032	48,08%
7	Kurumsal alacaklar	18.680.521	6.492.853	18.368.520	3.592.118	21.529.150	98,04%
8	Perakende alacaklar	5.606.373	5.011.676	5.123.747	1.843.927	5.046.352	72,43%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.280.173	69.861	1.275.375	28.386	456.071	34,98%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.260.679	609.355	2.260.679	323.546	1.316.427	50,94%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	515.372	-	514.406	-	536.483	104,29%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı	-	-	-	-	-	-

T.C. İSTANBUL ALTIN BORSASI 1925 DEMANT

5 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Büyükdeniz Cad.No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarayönü Mah. Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 795570 Vergi Dairesi: 165 028 2416

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

	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	-	2.603	100,00%
16	Diğer alacaklar	6.248.805	13.538	6.248.804	2.708	3.374.702	53,98%
17	Hisse senedi yatırımları	98.679	-	98.679	-	98.679	100%
18	**Toplam**	51.178.135	12.762.219	51.178.135	6.246.299	34.772.045	60,55%

T.C. İSTANBUL BİTİRİM İDARESİ BÖLGESİ 1926 OLMANI

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34766 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 0[illegible]000 8[illegible]2

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarıay Mah. [illegible] Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: [illegible] Vergi Dairesi [illegible] 2416 www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyük Mükellefler V.D. [illegible]

Kur Riski

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka ve bağlı ortaklıklarının maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektir.

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. Banka ve bağlı ortaklıklarının 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 2021- Bilanço Değerleme Kuru	13,222	15,004
30 Aralık 2021 tarihi itibarıyla	12,850	14,546
29 Aralık 2021 tarihi itibarıyla	12,469	14,124
28 Aralık 2021 tarihi itibarıyla	11,687	13,213
27 Aralık 2021 tarihi itibarıyla	11,205	12,678
24 Aralık 2021 tarihi itibarıyla	11,122	12,590

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 13,562 TL (Aralık 2020: 7,670 TL) ve 1 EURO için 15,327 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.

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP(*)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yolda Olan Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.941.783	14.998.097	3.737.899	24.677.779
Bankalar	718.939	1.292.020	1.780.769	3.791.328
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(**)	883.945	1.128.327	4.877.370	6.889.642
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	1.243	362.822	6.653	370.718

T.C. İSTANBUL DENİZ TİCARET BORSASI 1922 DENİZ PİYASASI BİLİRKİŞİ BELGESİ

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Ümraniye Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sanayi Mah. Dudullu Osb Mah. 2. Cad. No: 7 Ümraniye/İSTANBUL Ticaret Sicil No: 763 Vergi Dairesi: 165 525 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyükdere Cad. Metrocity İş Merkezi No: 7B Esentepe 34394 İSTANBUL Tel: 0212 355 70 00 Ticaret Sicil No: 0443 003 0 0034

Yansıtılan Finansal V. Krediler(***)	10.535.499	22.815.034	2	33.350.535
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.425.525	5.979.811	-	7.405.336
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	24.834	24.834
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	9.240	-	-	9.240
Diğer Varlıklar(****)	124.674	22.801	1.443	148.918
Toplam Varlıklar	**19.640.448**	**46.598.912**	**10.428.970**	**76.668.330**
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	662.001	974.193	24.851	1.661.045
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	15.761.383	43.516.754	10.088.469	69.366.606
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	1.075.156	4.135.026	-	5.210.182
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	275.065	366.671	23.584	665.320
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	771	31.598	20.059	52.428
Toplam Yükümlülükler	**17.774.376**	**49.024.242**	**10.156.963**	**76.955.581**
Net Bilanço Pozisyonu	**1.866.072**	**(2.425.330)**	**272.007**	**(287.251)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2.145.002)**	**2.733.834**	**(75.193)**	**513.639**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****)	-	3.219.728	30.028	3.249.756
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	2.145.002	485.894	105.221	2.736.117
Gayrinakdi Krediler (******)	3.317.764	6.952.583	52.696	10.323.043

Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	10.862.943	22.616.458	6.402.503	39.881.904
Toplam Yükümlülükler	10.838.411	24.794.716	6.479.083	42.112.210
Net Bilanço Pozisyonu	**24.532**	**(2.178.258)**	**(76.580)**	**(2.230.306)**
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

15 Nisan 2022

(*) Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 3.664.103 TL'si (31 Aralık 2020: 2.644.380 TL), Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 962.090 TL'si (31 Aralık 2020: 1.308.455 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 9.344.729 TL'si (31 Aralık 2020: 6.203.756 TL) kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Bahriye Bulunan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

yansıtılan finansal varlıklar içerisinde diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 4.877.174 TL'si (31 Aralık 2020: 2.114.472 TL) altına endeksli kira sertifikası (sukuk) bakiyesinden oluşmaktadır.

(**) Türev finansal araçlar dahil edilmiştir.

(***) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 523.546 TL tutarındaki dövize endeksli kredi bakiyesi ve finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2020: 1.227.719 TL) dahil edilmiştir.

(****) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 3.479 TL (31 Aralık 2020: 6.775 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından dövize endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

(*****) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 142.473 TL (31 Aralık 2020: 275.205 TL) döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 463.533 TL (31 Aralık 2020: 574.820 TL) döviz satım taahhüdü yer almaktadır.

(******) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

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.

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.

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.
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'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.

15 Nisan 2022

Konsolide likidite karşılama oranı:

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

TOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			**36.838.796**	32.873.748
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	51.719.040	39.191.290	4.919.858	3.919.129
3	İstikrarlı toplanan fon	5.040.933	-	252.047	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	46.678.107	39.191.290	4.667.811	3.919.129
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	25.430.075	19.978.144	11.333.624	7.496.853
6	Operasyonel toplanan fon	16.123.135	13.072.841	4.030.784	3.268.210
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	8.037.268	5.640.617	4.215.904	2.583.742
8	Diğer teminatsız borçlar	1.269.672	1.264.686	3.086.936	1.644.901
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	3.018.517	2.425.198	3.018.517	2.425.198
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.018.517	2.425.198	3.018.517	2.425.198
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	16.235.975	9.422.344	1.898.899	1.380.669
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**21.170.898**	**15.221.849**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	9.372.953	5.939.753	7.319.811	4.831.849
19	Diğer nakit girişleri	3.037.878	2.397.809	3.037.878	2.397.809
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**12.410.831**	**8.337.562**	**10.357.689**	**7.229.658**
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**36.838.796**	**32.873.748**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**10.813.209**	**7.992.191**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**340,68**	**411,32**

(*) *Son üç aylık (aysonları itibariyle hesaplanan) ortalama tutarlardan hesaplanmıştır.*

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı (%)	**Cari Dönem**	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	303,54	352,31
Tarih	31 Kasım 2021	31 Kasım 2021
En Yüksek	377,31	442,79
Tarih	31 Ekim 2021	31 Ekim 2021
Ortalama	340,68	411,32

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

		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			**17.944.736**	**15.283.364**
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	31.872.530	22.571.143	2.980.865	2.257.114
3	İstikrarlı toplanan fon	4.127.753	-	206.388	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	27.744.777	22.571.143	2.774.478	2.257.114
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	16.095.895	11.597.593	7.995.215	5.311.412
6	Operasyonel toplanan fon	9.756.716	7.568.365	2.439.179	1.892.091
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	4.090.810	1.944.013	1.813.377	803.307
8	Diğer teminatsız borçlar	2.248.369	2.085.215	3.742.659	2.616.014
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	2.504.337	1.325.554	2.504.337	1.325.553
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.504.337	1.325.554	2.504.337	1.325.554
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	11.333.373	5.429.471	1.087.474	661.606
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**14.567.891**	**9.555.685**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.088.663	4.663.950	5.870.652	4.167.086
19	Diğer nakit girişleri	2.528.119	2.312.918	2.528.119	2.312.918
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	9.616.782	6.976.868	8.398.771	6.480.004
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**17.944.736**	**15.283.364**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6.169.120**	**3.075.681**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**290,88**	**496,91**

(*) *Son üç aylık (aysonları itibariyle hesaplanan ortalama tutarlardan hesaplanmıştır.*

15 Nisan 2022

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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 07 01 Faks: (0216) 666 16 03

BEREKET VE FAİZSİZ KİŞİ... Sadav Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 79365 Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

UYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Likidite Karşılama Oranı (%)	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük	272,72	439,29
Tarih	30 Kasım 2020	31 Aralık 2020
En Yüksek	300,51	571,64
Tarih	31 Ekim 2020	30 Kasım 2020
Ortalama	290,88	496,91

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 %6,56'sı nakit, %55,36'sı merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %57,60'ı 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 %91,63'ü toplanan fon, %8,37'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:

(TL) Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (***)(****)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	10.619.482	15.878.705	-	-	-	-	-	26.498.187
Bankalar	3.627.891	1.517.713	131.344	-	-	-	-	5.276.948

T.C. BİRLİĞİ PİYASASI KURULU 1925 U E M A N İ

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Sarıyer/İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2416

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Atatürk Mah. Kamer Hanım Cad. No: 76 Bornova/İZMİR

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	92.565	305.471	1.375.712	119.445	5.998.363	49.657	-	7.941.213
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.686	-	340.635	154.728	232.309	-	-	752.358
Verilen Krediler(**)	127.091	4.112.062	8.802.171	18.970.700	20.049.411	3.749.918	1.125.194	56.936.547
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	143.301	1.685.594	312.666	5.961.650	-	-	8.103.211
Diğer Varlıklar (****)	-	866	6.814	14.109	163.710	241.543	4.088.942	4.515.984
Toplam Varlıklar	**14.491.715**	**21.958.118**	**12.342.270**	**19.571.648**	**32.405.443**	**4.041.118**	**5.214.136**	**110.024.448**
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	1.459.724	248.846	32	19.901	-	-	-	1.728.503
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	44.822.430	34.027.927	7.127.368	3.378.530	123.923	-	-	89.480.178
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan. Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	-	1.201.189	731.231	174.008	3.157.461	-	-	5.263.889
Para Piyasalarına Borç.	-	1.327	-	-	-	-	-	1.327
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	886.253	2.055.251	123.747	-	-	-	3.065.049
Muhtelif Borçlar	-	800.096	170.634	65.876	76	-	1.771.982	2.808.658
Diğer Yükümlülükler	775.720	-	700	3.932	108.401	214.808	6.573.283	7.676.844

T.C. Sermaye Piyasası Kurulu Onaylanmıştır

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Fax: (0216) 666 16 03

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sanayi Mah.Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. Ümraniye İST. Ticaret Sicil No: 759... Vergi Dairesi: 165 028 2416

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Aydınlar Mah. Büyükdere Cad. Yapı Kredi Plaza Blok Apt. No:7C / 76 Sarıyer / İST. Tel: (212) 31... Fax: (212) 351 05 99

Toplam Yükümlülükler	**47.057.874**	**37.165.638**	**10.085.216**	**3.765.786**	**3.389.861**	**214.808**	**8.345.265**	**110.024.448**
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(32.566.159)**	**(15.207.520)**	**2.257.054**	**15.805.862**	**29.015.582**	**3.826.310**	**(3.131.129)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(284.967)**	**243.204**	**8.513**	**-**	**-**	**-**	**(33.250)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.701.371	549.987	131.339	-	-	-	3.382.697
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2.986.338	306.783	122.826	-	-	-	3.415.947
Gayrinakdi Krediler	**11.725.992**	**164.297**	**770.409**	**3.464.733**	**1.262.356**	**15.513**	**-**	**17.403.300**
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 kısmındaki bakiye net takipteki kredi bakiyesini ifade etmektedir.

(***) Bilançoyu oluşturan 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.

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

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

Kaldıraç Riski

Kaldıraç riski, kaldıraç etkisiyle Ana Ortaklık Bankanın maruz kalması muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulunduramama olasılığını ifade etmektedir.

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİL MEMURLUĞU 1926 İSTANBUL

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 11 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 007 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Barbaros Mah. Dereboyu Cad. No: 26 Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 799570 Ümraniye Vergi Dairesi: 165 026 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyük Mükellefler V.D. 6[illegible] 003 [illegible]

	Cari Dönem (TL)(**)	Önceki Dönem (TL)(**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı(*)	102.949.931	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	6.047.894	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	16.729	1.897.763
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	39.014	30.636
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam Risk Tutarı	**123.857.781**	**85.717.241**

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

(**) Üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

Grubun 31 Aralık 2021 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan konsolide kaldıraç oranı %3,30'dur. (31 Aralık 2020: %4,60). 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 (TL)(*)	Önceki Dönem (TL)(*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	103.252.744	71.507.442
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(189.027)	(59.245)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	103.063.717	71.448.197
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yeniden edinme maliyeti	157.781	70.179
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar	31.543	35.331
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 'inci satırların toplamı)	189.324	105.510

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİL MÜDÜRLÜĞÜ 15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ataşehir Ordu Mah. / İSTANBUL

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Büyükdere Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ataşehir / İSTANBUL Emrani Ticaret Sicil No: 795870 Vergi Dairesi: 165 028 2416

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyükdere Mah. Kemerburgaz Caddesi Park Sit. 78 Blok Apt. No:7C / 74 Eyüpsultan / İSTANBUL Tel: 0212 319 12 00

	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	600.159	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)	600.159	303.792
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	20.035.331	13.863.342
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(30.750)	(3.600)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	20.004.581	13.859.742
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	4.060.873	3.943.968
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	123.857.781	85.717.241
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı (%)	3,30	4,60

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

Piyasa Riski

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski; kur riski, hisse senedi pozisyon riski, emtia riski ve kar oranı riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka piyasa riski kapsamında; yabancı para pozisyon riskini ve menkul kıymet pozisyon riski için genel piyasa riskini ve spesifik riskleri standart metot kullanarak hesaplamakta ve resmi otoriteye raporlamaktadır. Ana Ortaklık Banka ayrıca, yabancı para pozisyon riskini, test amaçlı olarak çeşitli içsel yöntemler kullanarak ölçmektedir. Bu testlerin doğrulukları ve performanslarını sınamak için geriye dönük test (backtesting) uygulamaları yapılmakta, portföyün maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığı, stres senaryolarını da kapsayan stres testleri vasıtasıyla ölçülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin, yasal mevzuat ile belirlenen limitlere uyum sağlayıp sağlamadığını sürekli olarak izlemekte olup, döviz kuru riski ayrıca Aktif/Pasif Komitesinde de görüş ve değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın döviz kuru stratejisi, kur riskinin dengede kalması, açık ya da fazla pozisyon verilmemesi yönündedir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız dâhili süreçler, insanlar ve sistemlerden veya harici olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmaktadır. Yasal risk ve uyum riski bu risk grubuna dâhil edilirken, itibar ve strateji riski (yanlış zamanda yanlış kararlar alınmasından kaynaklanan risk) dışında tutulmaktadır.

Operasyonel risk, Ana Ortaklık Banka'nın tüm faaliyetlerinde yer alan bir risk türüdür. Personel hatası, sistemden kaynaklanan bir hata, yetersiz ya da yanlış yasal bilgi ve dokümanlara dayanarak yapılabilecek işlemler, ana ortaklık banka organizasyon yapısı içerisindeki kademeler arası bilgi akışının aksaması, yetki sınırlarının belirsizliği, yapı ve/veya işleyiş değişiklikleri, doğal afetler, terör ve dolandırıcılık hadiselerinden kaynaklanabilmektedir.

15 Nisan 2022

Ana Ortaklık Banka, operasyonel riski kaynaklarına göre, personel riski, teknolojik riskler, organizasyon riski, yasal risk-uyum riski ve dış riskler olmak üzere beş kategori halinde sınıflandırılmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No. 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793610 Vergi Dairesi: 165 025 2410 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ana Ortaklık Banka ayrıca, operasyonel riskin kabul edilebilir bir düzeyde tutulabilmesi için gerekli önleyici tedbirleri de almaktadır.

4.2. Diğer Riskler

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalabileceği diğer riskleri; stratejik risk, itibar riski, karşı taraf kredi riski, ülke riski, hisse senedi pozisyon riski ve yoğunlaşma riski oluşturmaktadır.

Stratejik Risk, değişen iktisadi ve politik şartlar, müşteri gereksinimleri, demografik eğilimler, yasal gelişme veya rakip işletmelerin aktiviteleri gibi bazı gelişmeler, gelecek dönemlerde oluşabilen piyasa değişimleri neticesinde ortaya çıkan fırsat ya da tehditleri tespit edememe ve ayrıca bunlara uygun tepkiyi verememe durumunda oluşabilecek riskleri ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka stratejik riske ilişkin; yurtiçi ve yurtdışı ekonomik konjonktürü, teknolojik, finansal ve sosyal gelişmeleri, yasal düzenlemeleri ve bankacılık sektörünü yakından takip ederek rasyonel kararlar vermeyi ve gelişmelere göre değişimi amaçlamaktadır.

Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi birbirinden farklı ya da birbiriyle ilişkili olan tarafların Ana Ortaklık Banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden veya mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Ana Ortaklık Banka'ya duyulan güvenin azalması ya da Ana Ortaklık Banka itibarının zedelenmesi gibi menfi gelişmelerden kaynaklanarak Ana Ortaklık Banka'nın zarar etme olasılığına yol açan her türlü faktör Ana Ortaklık Banka için itibar riski kabul edilmiştir.

Karşı taraf kredi riski; iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt riski, borçlunun önceden tanımlanmış bir zaman süresinde yükümlülüklerini yerine getirememe riskini ifade etmektedir.
Ülke riski; ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.
Yoğunlaşma riski, tek bir risk tutarının veya belirli türler bazındaki risk tutarlarının banka bünyesini ve bankanın asli faaliyetlerini yürütebilme yeteneğini tehdit edebilecek derecede yüksek kayıplara sebep olabilme olasılığı olarak tanımlanmaktadır.
Yoğunlaşma riskine yönelik politikalar sektörel yoğunlaşma, teminat bazında oluşturulacak yoğunlaşma, piyasa riski türü bazında yoğunlaşma, kayıp türleri bazında yoğunlaşma ve finansman sağlayanlardan kaynaklanan yoğunlaşma olarak sınıflandırılmaktadır.

Faaliyet izni riski, Banka'nın faaliyet izni alabilmesi için gerekli şartları sağlayamaması ya da şartların kaybedilmesi durumunda oluşabilecek riski ifade etmekedir.

5. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. Fon kullanıcısı ve ihraççı hakkında genel bilgi

5.1.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı

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

T.C. İSTANBUL TİCARET ODASI
15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Büyük Mükellefler V.D. 000 0702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyük Mükellefler V.D.

5.1.2. Fon kullanıcısı ve ihraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

Fon Kullanıcısı	**Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi**
Adres	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 Ümraniye / İstanbul
Ticaret Sicil Müdürlüğü	İstanbul Ticaret Sicil Müdürülüğü
Ticaret Sicil Numarası	206671

İhraççı	**Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi**
Adres	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul
Ticaret Sicil Müdürlüğü	İstanbul Ticaret Sicil Müdürülüğü
Ticaret Sicil Numarası	793670

5.1.3. Fon kullanıcısı ve ihraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

Unvan	**Ticaret Siciline Tescil Tarihi**	**Öngörülen Süresi**
Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi	5.11.1984	Süresiz
Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi	6.10.2011	Süresiz

5.1.4. Fon kullanıcısı ve ihraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, fon kullanıcısı ve ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

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

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

İhraççının ödeme gücü, fon kullanıcısının ödeme gücüne bağlıdır.

Fon kullanıcısını n kredi derecelendirme notları Standard & Poor's Financial Services LLC. tarafından yayınlanmaktadır. Kredi derecelendirmesi ile ilgili tablo aşağıdadır.

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİL MÜDÜRLÜĞÜ
15 Nisan 2022

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 Mükelleflar V.D. 6010 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyük Mükelleflar V.D. 643 003 9634

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Kredi Derecelendirme Notu (S&P)					
	16.02.2022	15.12.2021	16.02.2021	24.11.2020	08.11.2019
Uzun Vadeli	B-	B	B	B	B
Kısa Vadeli	B	B	B	B	B
Uzun Vadeli (Ulusal Ölçek)	trBB+	trBBB+	trBBB+	trBBB+	trBBB+
Kısa Vadeli (Ulusal Ölçek)	TrB	trA-2	trA-2	trA-2	trA-2
Görünüm	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Standard & Poor's yukarıdaki tabloda belirtildiği üzere 2019 - 2021 yılları arasında fon kullanıcınaverdiği notlarda ve görünümlerde herhangi bir değişiklik yapmayarak uzun vadeli kredi notunu ve kısa vadeli kredi notunu B, görünümünü negatif olarak teyit etmiştir. Aynı dönemde Banka'nın uzun vadeli ulusal ölçek notunu trBBB+ olarak belirlerken kısa vadeli ulusal ölçek notu trA-2 olarak teyit edilmiştir.

10 Aralık 2021 tarihinde Standard & Poor's Financial Services, Türkiye'nin durağan olan kredi not görünümünü negatife çevirmiş ve buna müteakip 16 Şubat 2022'de Fon kullanıcısınaverdiği uzun vadeli kredi notunu B'den B- ye revize etmiştir. B seviyesindeki notlar borçlunun halihazırda yükümlülükleri ile ilgili mali taahhütlerini yerine getirme kapasitesine sahip olduğunu ancak olumsuz ticari, finansal veya ekonomik koşulların borçlunun taahhütlerini ve yükümlülüklerini yerine getirme kapasitesini düşüreceğini belirtmektedir. Negatif görünüm ise kredi derecelendirme kuruluşu tarafından verilen kredi notunun düşürülme ihtimali olması anlamına gelmektedir.

5.2. Yatırımlar:

5.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken son finansal tablo tarihinden itibaren yapılmış olan başlıca yatırımlara ilişkin açıklama:

Fon Kullanıcısının bankacılık faaliyetleri dışında gerçekleştirilen önemli bir yatırımı bulunmamaktadır.

5.2.2. Yönetim organları tarafından geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında fon kullanıcısını bağlayıcı olarak alınan kararlar, yapılan sözleşmeler ve diğer girişimler hakkında bilgi:

Yoktur.

5.2.3. Madde 5.2.2'de belirtilen bağlayıcı taahhütleri yerine getirmek için gereken finansmanın planlanan kaynaklarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

5.2.4. Fon kullanıcısının dayanak varlık ve haklar ile birlikte ihraççıya ve dolayısıyla kira sertifikası sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan ve grubun herhangi bir üyesini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan, olağan ticari faaliyetler dışında imzalanmış olan tüm önemli sözleşmelerin kısa özeti:

15 Nisan 2022

Fon kullanıcısının dayanak varlık ve haklar ile birlikte ihraççıya ve dolayısıyla kira sertifikası sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan, fon kullanıcısı veya grubundaki bir şirketin taraf olduğu, grup üyelerinden herhangi birini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan ve grubu önemli derecede etkileyebilecek sözleşmeler ve bu sözleşmelere ait bilgileri aşağıda bulunabilir;

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL

FERFET VERİ İŞLEME A.Ş. Ticaret Sicil No: 79 96 Vergi Dairesi: 165 028 2416

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Sertifika Hüküm ve Şartları

Fon kullanıcısının Sermaye Piyasası Kurulu' ndan almış olduğu izne istinaden Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış ihraç tavanına kadar tertipler halinde ihraç edilecek olan kira sertifikalarının Sertifika Hüküm ve Şartlarının, ihraççı ve fon kullanıcı tarafından kabul edildiğini gösteren anlaşmadır. Bu sözleşmede ihraç tutarı, vade ve getiri oranı gibi bilgiler yer almaktadır. Sözleşme Ek.5.'te yer almaktadır.

Alım Satım Sözleşmesi

Alım Satım Sözleşmesi, Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında, Fon kullanıcısının Sermaye Piyasası Kurulu' ndan almış olduğu izne istinaden ihraç Tavanına kadar çeşitli vadelerde Tertipler halinde ihraç edilecek olan kira sertifikası ihracı çerçevesinde;

Alım satıma konu olan emtiaların VKŞ tarafından İhraç çerçevesinde elde edilecek Sertifika ihraç gelirlerinin belirli bir oranına denk gelen kısmının (Opsiyon I) veya tamamının kullanılarak satın alınması ve akabinde fon kullanıcısına vadeli olarak satışının hüküm ve koşullarını düzenlemektedir. Sözleşme Ek.6.a. ve Ek.6.b.'de yer almaktadır.

Yönetim Sözleşmesi (Opsiyon I)

İhraç gelirlerinin asgari %33 (yüzde otuz üç)'ü ile Banka'nın sahip olduğu ve ihraç kapsamında oluşturulan varlık portföyünün VKŞ'ye devri ve VKŞ adına Banka tarafından yönetilerek bu varlıklardan doğan gelirlerin VKŞ ile Banka arasında paylaşılmasını düzenlemektedir. Sözleşme Ek.7.a.'da yer almaktadır.

Yönetim Sözleşmesi (Opsiyon II)

İhraç gelirlerinin tamamının VKŞ tarafından Finansman Desteği portföyünü oluşturmak üzere Fon Kullanıcısına devri ve Fon Kullanıcısının bu ihraç gelirleri ile oluşturacağı Finansman Desteği portföyünü inançlı mülkiyet esasları doğrultusunda VKŞ'nin vekili olarak yönetmesinin hüküm ve koşullarını düzenlemektedir. Sözleşme Ek.7.b.'de yer almaktadır.

Kira Sözleşmesi

Kira Sözleşmesi, Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında, Fon kullanıcısının Sermaye Piyasası Kurulu' ndan almış olduğu izne istinaden ihraç tavanına kadar çeşitli vadelerde tertipler halinde ihraç edilecek olan kira sertifikası ihracı çerçevesinde;

Sahipliğe dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirilmesi için, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı İhraca dayanak olacak KiraSözleşmesi altında detayları belirtilen taşınmazı içeren Varlık Portföyünün, Kiraya Veren, ihraççı tarafından, Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhracı hükümleri çerçevesinde kiracıya (fon kullanıcısına) kiralanıp teslim edilmesi, Sertifikaların itfasına kadar ilgili Varlık Portföyünün kullanım hakkının Kiracı'ya devredilmesi, Kiracı tarafından Kira Bedelleri'nin ödenmesi ve işbu Kira Bedelleri'nin kullanılmasına ilişkin hüküm şartların belirlenmesidir. Sözleşme Ek.8.' de yeralmaktadır.

Devir Sözleşmesi

Devir Sözleşmesi, Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında, Fon kullanıcısının Sermaye Piyasası Kurulu' ndan almış olduğu izne istinaden ihraç tavanına kadar çeşitli vadelerde tertipler halinde ihraç edilecek olan kira sertifikası ihracı çerçevesinde;

Tebliğ kapsamında, sahipliğe dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirilmesi için, Devreden'in (kaynak kuruluş) fon kullanıcısı olarak yer alacağı İhraca dayanak olacak değerleme raporu bulunan Varlık Portföyünün İhraç Gelirlerinin tamamı karşılığında, Tebliğ uyarınca Devralan'a (VKŞ) devri ve ilgili devir sözleşmesinin imzalanması ve Varlık Portföyünün devrinin tapuda Devralan (VKŞ) adına tescili de dahil olmak üzere, bu işlemler ile ilgili koşulların belirlenmesidir. Sözleşme Ek.9.' da yeralmaktadır.

T.C. İSTANBUL 1. NOTERLİĞİ

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 İSTANBUL

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sanayi Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2416

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyükdere Mah. Kanlıca Sok. No: 10 Büyükdere Ofis Park Kat: 7 Şişli-İSTANBUL Tel: 0212 317 17 00 Fax: 0212 317 17 99 Mersis No: 0649 0010 6049 0034 Boğaz Makaleler V.D. 649 003 6049

Satın Alma Taahhüdü

Satın alma taahhüdün konusu, Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında sahipliğe dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirilmesi için, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan almış olduğu onaya istinaden İhraç Tavanına kadar çeşitli vadelerde tertipler halinde yurt içinde ihraç edilecek olan kira sertifikası ihracına konu olan ve VKŞ tarafından Banka'dan Devir Sözleşmesi uyarınca satın alınan Varlık Portföyünün, Sertifika Hüküm ve Şartları uyarınca her türlü takyidattan ari olarak Banka tarafından geri satın alınacağına dair taahhüt verilmesini içermektedir. Sözleşme Ek.10.' da yer almaktadır.
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası (Opsiyon I) kapsamında; Yönetim Sözleşmesi (Opsiyon I) ve Alım Satım Sözleşmesi (Opsiyon I), Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası (Opsiyon II) kapsamında; Yönetim Sözleşmesi (Opsiyon II), Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası ihracı kapsamında; Devir Sözleşmesi, Kira Sözleşmesi ve Satın Alma Taahhüdü, Alım Satıma Dayalı Kira Sertifikası ihracı **kapsamında; Alım Satım Sözleşmesi imzalanacaktır.**

6. FON KULLANICISININ FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

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.

	31.12.2021	%	31.12.2020	%
Net Kar Payı Geliri/ Gideri	1.874.904	44%	1.737.064	60%
Net Ücret ve Komisyon Geliri/ Gideri	405.756	9%	233.567	8%
Ticari Kar / Zarar (net)	280.954	7%	245.832	9%
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.727.489	40%	665.995	23%
TOPLAM	**4.289.103**		**2.882.458**	

KAR VEYA ZARAR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	1 Ocak – 31 Ara.21	1 Ocak – 31 Ara.20
KÂR PAYI GELİRLERİ	**5.035.088**	**3.594.052**
Kredilerden Alınan Kâr Payları	5.175.857	3.065.363
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler	134.657	14.777

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 79356

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Bankalardan Alınan Gelirler	373	631
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler	-	-
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	684.496	482.344
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	282.095	118.222
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	99.891	167.162
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	302.510	196.960
Finansal Kiralama Gelirleri	38.313	28.550
Diğer Kâr Payı Gelirleri	1.392	2.387
KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	**3.160.184**	**1.856.988**
Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları	1.881.683	1.114.179
Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları	319.316	261.175
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları	80.024	79.520
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları	785.170	297.535
Kiralama Kâr Payı Giderleri	51.346	56.986
Diğer Kâr Payı Giderleri	42.645	47.593
NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I-II)	**1.874.904**	**1.737.064**
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	**405.756**	**233.567**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	582.163	394.977
Gayri Nakdi Kredilerden	165.689	128.295
Diğer	416.474	266.682
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	176.407	161.410
Gayri Nakdi Kredilere	490	296
Diğer	175.917	161.114
TEMETTÜ GELİRLERİ	**768**	-

15 Nisan 2022

6.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde gelinen aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

Yoktur.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 00

BEREKET VARLIK KİRALAMA

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

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

Türk Bankacılık Sektörünün aktif büyüklüğü 2021 yılında 2020 yılına göre %50,9 artarak 9.215 milyar TL olmuştur. 2021 yılında bilanço dışı kalemlerden bir önceki yılsonuna göre; gayrinakdi kredi ve yükümlülükler %67 ve türev finansal varlıklar ise %55,9 oranında artmıştır. Türk Bankacılık Sektörünün aktif büyüklüğünün GSYH'ye oranı 2021 yılsonu itibarıyla 1,21 olarak gerçekleşmiştir.

2021 yılında, bankacılık sektörünün toplam aktiflerine göre mevduat bankaları %85, kalkınma ve yatırım bankaları %7 ve katılım bankaları %8 paya sahiptir. Sahiplik grubu ayrımına göre; kamu bankaları %43, yerli özel bankalar %31 ve yabancı bankalar %26 paya sahiptir.

Banka'nın 2020-2021 yıllarında gerek katılım bankaları gerekse tüm bankacılık sektörü içindeki payını gösteren tablo aşağıda yer almaktadır;

	2020			2021		
	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	15,90%	1,14%	7,20%	15,20%	1,19%	7,70%
Kullandırılan Fonlar	16,30%	1,08%	6,60%	14,90%	1,10%	7,40%
Toplanan Fonlar	15,70%	1,42%	9,07%	16,10%	1,60%	10,20%

Türkiye' de faaliyete geçen ilk faizsiz finans kuruluşu Albaraka Türk, son yıllarda dijitalleşme stratejilerini ivmelendirmiş, bu alanda çalışmalarını yoğunlaştırmıştır. Albaraka Garaj, bir katılım bankası çatısı altında faaliyet gösteren ilk Startup Hızlandırma Merkezi olma özelliğine sahiptir. Albaraka Garaj olarak isimlendirilen girişimcilik merkezi 2020 yılında çoğunluğu İstanbul, Ankara, İzmir ve Bursa'dan olmak üzere 200'ün üzerinde başvuru almış olup 10 tanesi hızlandırma programına dahil edilmiştir. Albaraka Garaj çatısı altındaki projelere 50.000 TL 'ye kadar hibe, geniş mentor ağı, Albaraka Garaj'ın ev sahipliğindeki özel ofislerde ücretsiz çalışma imkânı, POC (kavram kanıtı) çalışması, Albaraka'nın bankacılık ürün ve hizmet iUygulama Programlama Arayüzünü (API'lerini) kullanma olanağı, Albaraka Türk'ün müşteri ve tedarikçi ağından yararlanma, fikri haklar, hukuk ve mali konularda danışmanlık Hizmetleri ve yurtdışına açılma konularında destekler sağlanmaktadır. Albaraka Portföy şirketi bünyesinde kurulan fonlar ile 2021 yılında, biri Albaraka Garaj girişimi olmak üzere 23 yeni girişime, toplamda 19 Milyon TL yatırım yapılmıştır.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin %100 iştiraki olarak kurulmuş olan Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. gayrimenkul, menkul kıymet ve girişim sermayesi yatırım fonları yönetmektedir. Albaraka Portföy 33 fonu ile 4 milyar TL'nin üzerinde varlığın yönetiminden sorumludur. Farklı formatlarda toplam 13 Girişim sermayesi yatırım fonu yönetilirken bu fonların 3'ü ile aktif olarak girişimcilik ekosistemi desteklenmektedir. Aktif yatırım yaptıkları fonları APY Ventures markası altında yöneten Albaraka Portföy son iki yılda 15'in üzerinde girişime yatırım yapmıştır.

T.C. 15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr Adnan Büyükdeniz Cad.No 6 Ümraniye / İSTANBUL

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mah. Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 79-5270 Vergi Dairesi 165 023 2416 www.bereketvarlik.com

POYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Albaraka bünyesinde kurularak 2018 yılında hayata geçen Insha, Avrupa'da hizmet veren dijital bir katılım bankası olma özelliğini taşımaktadır. Hızla müşteri sayısını artıran insha 45.000'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 Alneoda 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 görecek bir uygulama diğeri de isterse müşterinin kullanabileceği cüzdan görevi görecek 2 ayrı uygulamadan oluşuyor. Fiziki pos cihazı ve rulosu gibi materyalleri ortadan kaldırmanın yanı sıra tüm banka ve kredi kartlarına da taksit imkanı sunmaktadır. Alneo 2 yıl gibi kısa bir sürede 23.000'in üzerinde üye işyerine ulaşarak bu alandaki iddialı oyuncuların arasına hızlı bir giriş yapmıştır. Süreçlerin yalınlaştırılması, dağıtım kanallarının ve ürünlerin dijitale entegrasyonu gibi birçok kalemde maliyet ve zaman optimizasyonu sağlamak adına biyometrik imza ve robotik süreç otomasyonu sektörde yenilikçi vizyonumuzu temsil etmektedir. İş mükemmelliği noktasında müşteri memnuniyeti odaklı süreç iyileştirmelerimiz devam etmektedir. SLA (hizmet düzeyi anlaşması) noktasında 5 pilot birim olarak başlangıcını yaptığımız projede; katılımcı birim sayısını 11'e çıkartarak iç ve dış müşteri memnuniyetini sağlama noktasında önemli bir adım atılmıştır. Dijital dönüşüm kapsamında Dinamik Akış aracımız yardımıyla 480'e yakın süreç dijitale taşınmış; senelik 52507 saatlik bir kazanım sağlanmıştır. Kurum iş gücü optimizasyonu kapsamında ilerleyişine devam eden WFM (İşgücü Yönetimi) projemiz ile operasyonel verimlilikte ciddi bir artış meydana gelmiştir. 2021 sonu itibarıyla Tahsilatların Otomasyonu Projesi ile birlikte bankamız tahsilat süreçlerinde iyileşme, bununla birlikte takipteki krediler oranlarında düşüş hedeflenmektedir.

Banka içerisinde tasarlanmış olan low-code ile akış tasarımı yapmaya olanak sağlayan Dinamik Akış Modülü içerisinde işlerde ihtiyaç duyulan akış tasarımlarının hızlı bir şekilde tasarlanarak hayata geçirilmesi sağlanmaktadır. Süreç Yönetimi ve Organizasyonel Gelişim Servisi tarafından yapılan akış tasarımları ile bilgi teknolojileri maliyetlerinin azalmasında ve akış tasarımı sürelerinde kısalmada olumlu yönde etkisi bulunan Dinamik Akışlar banka içerisinde iç yazışma ve mail gibi raporlanması ve izlenmesi efektif olmayan alanlardan ilerleyen işlemlerde optimizasyonu sağlamayı amaçlayarak ortaya çıkmıştır. Modülün zaman içerisinde gelişmesiyle birlikte iç yazışma ile ilerleyen işlemlerin optimizasyonu dışında BT tarafından yapılması istenecek birçok akış kurgusu da Dinamik Akış Modülü üzerinden yapılabilir hale gelmiştir. 2022 Yılı itibariyle Dinamik Akış Modülü üzerinde tasarlanmış 425 akış bulunmaktadır. Bunların 397'si aktif, 28'i ise pasif konumdadır. Yapılan akış tasarımları ile birlikte 2018 yılından 2021 yılı sonuna kadar ortalama 137.000 saatlik kazanım sağlanmıştır.

Banka, dijitalleşmeyi desteklemek amacıyla, 2020 yılında AlbarakaTech Global (ATG) adlı teknoloji şirketini kurmuş ve dijital ürün geliştirme görevlerini ATG' ye devretmiştir. Çekirdek bankacılıkta yeni gelişmeler ve diğer tüm yazılım geliştirme çalışmaları yapılmaktadır. ATG, TeknoPark İstanbul'da yer alan dinamik, modern ve yenilikçi Ar-Ge merkezli ortamda Banka'nın hedeflerini desteklemektedir. ATG, temel olarak Mikro Hizmetler, Açık Bankacılık, Yapay Zeka ve Büyük Veri Analitiğine odaklanan dijitalleştirme çözümleri üzerinde çalışmaktadır. Bu kapsamda, birçok alanda yürütülen veri analitiği, yapay zeka projelerine verilen öneme istinaden, ATG bünyesinde 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.

Banka son dönemlerde operasyon işlerini hafifleterek, tüm enerjisini ve dikkatini müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini artırmaya odaklamıştır. Robotik Süreç Otomasyonu ile Bankadaki süreçler otomatize hale getirilip verimlilik arttırılmaya devam etmektedir. 2021 yılı Aralık ayı itibariyle 15 Robot, Banka genelinde farklı birimlerden 322 farklı süreci düzenli olarak gerçekleştirmektedir ve bu rakam yaklaşık olarak 41 insan iş gücü değerindedir. Sürdürülebilir dijital bankacılık anlayışının önümüzdeki süreçte stratejimizin temel parçası olarak devam etmesi öngörülmektedir. Dijital alanda

T.C. 15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL

BİREYSEL MENKUL KIYMETLER A.Ş. Sapay Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 53670 Ümraniye Vergi Dairesi 165 028 2475

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

ürün ve hizmet ağımızı güçlendirerek, operasyonlarımızda maksimum otomasyon ile ilerlenmesi planlanmaktadır.

Bankanın 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 Banka 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 geliştirimesi 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 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. Bankanın 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 oluşturmasına imkân sağlayacaktır. Banka, 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 arttırma fırsatına kavuşacaktır.

7. FON KULLANICISININ DAHİL OLDUĞU GRUP HAKKINDA BİLGİLER

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 temsilcilerinden Albaraka Bankacılık Grubu (ABG) katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. ABG'nin temel stratejik hedefi müşterek bir kurumsal değerler sistemi yaratarak "tek misyon, tek vizyon, tek kimlik" ile hizmet vermektir. Geniş bir coğrafyada iştirak ve temsilcilikleri bulunan ABG, 3 kıtada 16 ülkede, 12 banka, 1 temsilcilik ve 1 yatırım şirketi ile hizmet vermektedir.

ABG'nin Türkiye'nin yanı sıra Bahreyn, Cezayir, Güney Afrika, Lübnan, Mısır, Pakistan, Sudan, Suriye, Fas, Tunus, Ürdün'de grup bankaları, Suudi Arabistan'da yatırım şirketi, Irak'ta şubeleri, Libya'da temsilcilik ofisleri ile Almanya'da hizmet veren dijital bankası bulunmaktadır.2021 yılsonu sonu itibarı ile Banka'nın toplam şube sayısı 688'dir.

Aralık 2021 itibarıyla Albaraka Bankacılık Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 28,2 milyar ABD dolarıdır. Aynı dönemde Grubun net kârı 190 Milyon ABD Doları olmuştur. Albaraka Türk'ün aynı dönem itibarı ile toplam aktif büyüklüğü yaklaşık 8,2 milyar ABD dolarıdır. Albaraka Türk, Grup'un toplam aktif büyüklüğü içerisinde %29'luk payı ile Grubun en büyük Bankasıdır. ABG hisseleri Bahreyn ve NASDAQ Dubai menkul kıymet borsalarında işlem görmektedir.

ABG, Standard & Poor's tarafından 2022 yılında uzun vadeli B+ 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, Birleşmiş Milletler Global Compact'ı imzalamıştır. ABG, 2019 faaliyet döneminde Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Raporu'nu yayınlamıştır. Bu rapor ile BM Global Compact çerçevesinde her yıl ilerleme bildirimini paydaşlarının dikkatine sunmaktadır.

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34696 Ümraniye / İSTANBUL

BEREKET VARLIK KİRALAMA

ZOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Albaraka Türk'ün ödenmiş sermayesi 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 1.350.000 TL'dir.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Banka Sermaye Dağılımı		
Ortaklık Yapısı	**Pay Tutarı (TL)**	**Oranı (%)**
Yabancı Ortaklık	**838.604**	**62,12**
Albaraka Bankacılık Grubu	489.961	36,29
Dallah Albaraka Holding	207.585	15,38
İslam Kalkınma Bankası	105.861	7,84
Diğer	35.197	2,61
Yerli Ortaklar	**12.865**	**0,95**
Halka Açık	**498.531**	**36,93**
Toplam	**1.350.000**	**100,00**

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

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

8. FON KULLANICISINA İLİŞKİN EĞİLİM BİLGİLERİ

8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren fon kullanıcısının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

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

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

2021 yılında, tüm dünyada güçlü büyümeler meydana gelmiştir. Öncü göstergeler 2022 için de pozitif gelişmelerin yaşanacağına işaret etse de Ukrayna ve Rusya arasındaki savaşın uzamasıyla dünyada enflasyonun yükselmesi ve büyümenin ivme kaybetmesi beklenmektedir. Merkez bankaları, ekonomi ve istihdam üzerinde salgının hasarlarını minimum seviyelere indirmek için salgının başından beri genişleyici politikalar uygulamıştır. 2022 yılında faiz artışlarının gündemde olacağı 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

Türkiye'de ise 2021 yılında çift haneli büyüme gerçekleşirken, özellikle ihracatın büyüme üzerindeki payı artmıştır. Sanayi üretimi ve kapasite kullanım oranının Ocak ve Şubat aylarındaki elektrik ve doğalgaz kısıtlamalarından olumsuz etkilenebileceği öngörülse de 2022 yılında güçlü büyümenin sürmesi beklenmektedir. Enflasyon tarafında ise döviz kuru ve üretici fiyatlarındaki artışlar enflasyon görünümünü bozmaktadır. Enflasyonun tarihi seviyelere yükselmesiyle 12 ay sonrası için beklentiler oldukça değişmiştir. Ukrayna ve Rusya arasındaki savaş sebebiyle Türkiye'deki enflasyonun yılbaşındaki enflasyon beklentilerini aşması beklenmektedir.

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Emtia fiyatlarının artışı yurtiçi piyasalarda hem üretici fiyatlarını hem tüketici fiyatlarını doğrudan etkileyecektir. Öte yandan risk algısının artmasıyla küresel dolar endeksinin yükselmesinin Dolar/TL kuru üzerinde de negatif etki bırakması beklenmektedir. Bu durum, 2022 yılında kur korumalı mevduat ürününün önemi giderek artırmaktadır.

9. FON KULLANICISININ KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

9.1. Fon kullanıcısının kar beklentileri ile içinde bulunulan ya da takip eden hesap dönemlerine ilişkin kar tahminleri:

Yoktur.

9.2. Fon kullanıcısının kar tahminleri ve beklentilerine esas teşkil eden varsayımlar:

Yoktur.

9.3. Kar tahmin ve beklentilerine ilişkin bağımsız güvence raporu:

Yoktur.

9.4. Kâr tahmini veya beklentilerinin, geçmiş finansal bilgilerle karşılaştırılabilecek şekilde hazırlandığına ilişkin açıklama:

Yoktur.

10. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ İDARİ YAPILARI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERİ

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 DENETİM DAİRESİ

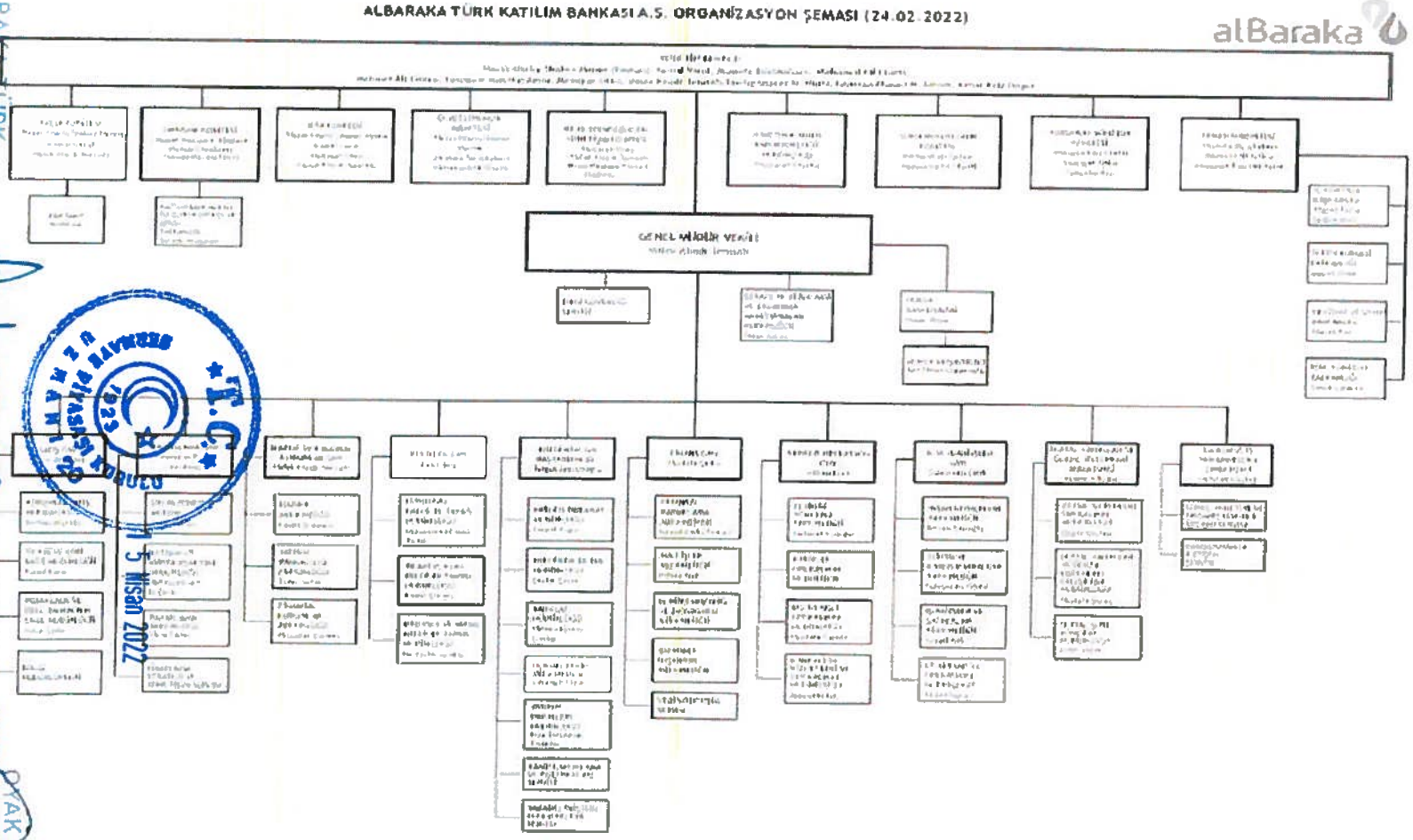
15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr Ali Şen Büyükçeniz Cad. No: B Ümraniye / İSTANBUL Tel (0216) 666 01 01 Fax (0216) 666 16 03

ZİRAAT KATILIM KİRALAMA A.Ş. İSTANBUL Ticaret Sicil No: 165 028 2416 www.ziraatkatilim.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

10.Fon Kullanıcı ve İbraçcının Genel Organizasyon Şeması



10.2. İdari yapı:

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 / 1 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 / 1 Yıl	YOK	YOK
Mustafa BÜYÜKABACI	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Sona Erdi .) İcra Komitesi Üye(Sona Erdi.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Mehmet Ali GÖKCE	Bağımsız Üye	Sürdürülebilirlik Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor İcra Komitesi (Üye) (Sona Erdi.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 DÜZMANI

15 Nisan 2022

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 [illegible] 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye İSTANBUL Ticaret Sicil No: [illegible] Vergi Dairesi: 185 026 2416 www.beraketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyükdere Mah. Kemeraltıçayır Cd. No: 78 Esentepe No: 70 Şişli / İSTANBUL Tel: (0212) 351 03 [illegible] Fax: [illegible] Vergi No: 0650 [illegible] Büyük Mükellefler V.D. 649 [illegible]

Mohamed Ali CHATTI	Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Houssem BEN HAJ AMOR	Üye	Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Ghassan Ahmed M. AMODI	Bağımsız Üye*	-	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Tawfig Shaker M. MUFTI	Üye*	-	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 05 MAYIS 20

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 16 00 Fax: (0216) 666 16 03
Vergi Mükelleflerr V.D. 034 000 8702

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Melikşah UTKU	Üye	Bilgi Teknolojileri Yönetişim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye)(Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı (Devam Ediyor.) Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) BT Yönetişim Komitesi (Başkan) (Sona Erdi.) Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Sona Erdi) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi)	2Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Azhar Aziz DOGAR	Üye	-	1 Yıl/ 1 Yıl	YOK	YOK
Malek Khodr TEMSAH	Üye/Genel Müdür Vekili	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Bilgi Teknolojileri Yönetişim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	Genel Müdür Vekilliği görevinden ötürü Yönetim Kurulu doğal üyesidir.	YOK	YOK

**Söz konusu üyeler, 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
Tülay ŞALVA	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Muzaffer ÇÖLMEK	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	2 yıl
Zeynep MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Cihat KESKİN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl

15 Nisan 2022

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 ÜÇ MANA

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Fax: (0216) 666 16 03

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Barış Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No. 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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.

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/İhraççıda Üstlendiği Görevler
Malek Khodr TEMSAH	Genel Müdür Vekili / Yönetim Kurulu Üyesi	**Birim Yönetici, Üst Yönetim**
Turgut SİMİTCİOĞLU	Kredi Risklerinden Sorumlu Genel Müdür Başyardımcısı	**Üst Yönetim**
Mustafa ÇETİN	Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Birim Müdürü, Üst Yönetim**
Hasan ALTUNDAĞ	Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Birim Müdürü, Üst Yönetim**
Mehmet Fatih YORULMAZ	Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Genel Müdür Danışmanı, Üst Yönetim**
Fatih BOZ	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Birim Müdürü, Üst Yönetim**
Volkan EVCİL	Merkezi Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Kıdemli Başkan, Üst Düzey Yönetici, Üst Yönetim**
Süleyman ÇELİK	İnsan Kıymetleri ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Birim Müdürü, Üst Yönetim**
Yasemin AYDIN	Dijital Kanallar ve Ödeme Sistemlerinden Sorumlu Direktör	**Birim Müdürü, Direktör**
Mehmet ULUDAĞ	Tahkim ve İş Mükemmelliğinden Sorumlu Direktör	**Şube Müdürü, Birim Müdürü, Bölge Müdürü, Direktör**

10.3. Son 5 yılda, fon kullanıcısı ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53'üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

Yoktur.

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (216) 666 01 01 Fax: (216) 666 16 03 Büyük Mükelleflerin V.D. 047 001 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ticaret Sicil No: 759570 Vergi Dairesi: 165 026 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyük Mükelleflerin V.D. 049 003 9034

10.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelin fon kullanıcısına/ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları veya diğer görevleri arasında bulunan olası çıkar çatışmaları hakkında bilgi:

Yoktur.

11. FON KULLANICISININ YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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.	Kemal VAROL	Üye
3.	Malek Khodr TEMSAH	Üye
4.	Mohamed Ali CHATTI	Yedek Üye
5.	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, değerleme 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.	Mohamed Ali CHATTI	Üye
3.	Mehmet Ali GÖKCE	Üye

15 Nisan 2022

T.C. BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURULU 1923 OSMANLI

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr Adnan Büyükdeniz Cad.No. 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 16 03 Büyük Mükelleflerin V.D.: 047 0020 8702

BEREKET VADELİ İŞLEMLER A.Ş. Sanayi Mh. Ali Kemal Belevi Sok. No: 2 Ümraniye/İSTANBUL Ticaret Sicil No: 75 Vergi Dairesi: 165 028 2413 www.bereketvadeli.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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 Yatırımcı 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,
» 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. Mohamed Ali CHATTI — Başkan
2. Melikşah UTKU — Üye
3. Cihat KESKİN — 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. Mohamed Ali CHATTI — Üye

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

Komite;
a) Sürdürülebilirlik çalışmaları kapsamında; Bankanın vizyonu, misyonu ve kurumsal değerlerini tüm topluma, paydaşlara ve iş ortaklarına aktarabilecek sürdürülebilirlik ve kurumsal sosyal sorumluluk projelerinin hayata geçirilmesi,
b) 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,
c) Sürdürülebilirlik strateji ve politikalarının oluşturulması ve şirket faaliyetlerine entegre edilmesi ile sürdürülebilirlik performansının takip edilmesi,
d) Çevresel, sosyal ve yönetişim sisteminin kurulması ve kredi risk değerlendirme sistemi ile entegre edilmesi,
e) İklim değişikliği risk, fırsat ve hedeflerinin belirlenerek gerekli raporlamaların gerçekleştirilmesi
konularında Bankanın ilgili prosedürleri çerçevesinde Sürdürülebilirlik İcra Komitesi'ne yönlendirmelerde bulunur.

15 Nisan 2022

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

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

UYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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. Mohamed Ali CHATTI — 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 — Başkan
2. Kemal VAROL — Üye
3. Melikşah UTKU — Üye
4. Malek Khodr Temsah — Üye

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ YÖNETİŞİM KOMİTESİ

Komite 24.12.2018 tarihinde kurulmuştur.

Komite Üyeleri

1. Melikşah UTKU — Başkan
2. Malek Khodr TEMSAH — 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,

15 Nisan 2022

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİL MEMURLUĞU

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 661 01 01 Fax: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Sarıyer Mh. Büyükdere Cad. Büyükdere Plaza No: 127 Levent / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 733577 Vergi Dairesi: 166 020 2410 www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Altunizade Mh. Kısıklı Cad. No: 76 Park Sit. 78 Blok Kat: 7 Üsküdar / İSTANBUL Tel: (0216) 351 12 00 Fax: (0216) 351 [illegible] Ticaret Sicil No: 449 [illegible] 0034 Büyük Mükellefler V.D. [illegible]

- 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 yönetişim 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 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.

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D. 047 0 0 6702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Sarray Mah. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793570 Vergi Dairesi: 165 025 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyük Mükellefler V.D. 6450033304

- 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.
- 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.	Yousef Hassan Y. KHALAWI	Başkan
2.	Hamdi DÖNDÜREN	Başkan Vekili
3.	Necmettin KIZILKAYA	Üye

11.2. Fon kullanıcısının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

- SPK'nın kurumsal yönetim ilkeleri kapsamında Yönetim Kurulu Sekretaryası ayrı bir bölüm haline getirilerek Yönetim Kuruluna sağlanan destek hizmetinin kalitesi yükseltmiştir;
- Yönetim Kuruluna yeni üyeler seçilerek, Kurul'un etkinliğinin ve kalitesinin yükseltilmesi sağlanmıştır.

12. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ ANA PAY SAHİPLERİ

12.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibarıyla sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla fon kullanıcısının ve ihraççının ortaklık yapısı:

15 Nisan 2022

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. 7010 002 702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sanayi Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye/İst. Ticaret Sicil No. 793670 Ümraniye Vergi Dairesi: 155 028 2416 www.berekatvarlik.com

OVAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Yapı Kredi Plaza Sitesi 7B Blok Kat: Ha-7C / 70 Maslak / İSTANBUL Tel: 0212 351 08 99 Faks: 0212 351 08 98 Mersis No: 0649 0000 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 000 3804

Fon kullanıcısına ait bilgiler;

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	31.03.2021		Son Durum (04.04.2022)	
	TL	(%)	TL	(%)
Al Baraka Banking Group B.S.C*	513.239.470,17	38,02	513.239.470,17	38,02
Dallah Al Baraka Holding	207.585.000,00	15,38	207.585.000,00	15,38
Cengiz Avcı	119.774.023,00	8,87	218.033.116,00	16,15
İslam Kalkınma Bankası	105.860.668,27	7,84	105.860.668,27	7,84
Diğer	403.540.838,56	29,89	305.281.745,56	22,61
TOPLAM	**1.350.000.000**	**100**	**1.350.000.000**	**100**

Tablo:2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	31.12.2021		Son Durum (04.04.2022)	
	TL	(%)	TL	(%)
Dallah Al Baraka Holding	201.102.371,62	14,90%	201.102.371,62	14,90%
Saleh Abdullah Kamel (Merhum)**	179.055.626,24	13,26%	179.055.626,24	13,26%
TOPLAM	**380.157.997,86**	**28,16%**	**380.157.997,86**	**28,16%**

**Saleh Abdullah Kamel 19.05.2020 tarihinde vefat etmiş olup, Albaraka Banking Group tarafından hisselerin mirasçılara taksim sürecinin henüz tamamlanmadığına ilişkin bilgi verilmiştir.*

***Dallah AlBaraka Holding Company E.C. ayrıca şirket sermayesinin %15,38'ine karşılık gelen doğrudan paya sahiptir.*

İhraççı için bilgiler;

Bağlı Ortaklıklar ve İştirakler		
Ticaret Unvanı	**Sermayesi (TL)**	**Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)**
Bereket Varlık Kiralama A.Ş.	50.000	100 %

T.C. 15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL Vergi Dairesi: Büyük Mükellefler V.D. 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarıay Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 1[illegible] Ümraniye Vergi Dairesi 165 025 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyük Mükellefler V.D. 047 003 [illegible]

12.2. Fon kullanıcısının ve ihraççının sermayesindeki veya toplam oy hakkı içindeki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

Yoktur.

12.3. Fon kullanıcısı ve ihraççının sermayesini temsil eden paylar hakkında bilgi:

Fon kullanıcısı için;

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
Yoktur	Nama	Yoktur	1 TL	1.350.000.000 TL	%100

İhraççı için;

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
Yoktur	Nama	Yoktur	1 TL	50.000 TL	%100

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.

Albaraka Türk'ün 2019 yılında gerçekleştirilen bedelli sermaye artırımı öncesinde Albaraka Bankacılık Grubu ("ABG"), Banka'nın toplam %56,65 oranında hissesinin sahibi konumundaydı. Sözkonusu sermaye artırımı sürecinde ABG, oluşan rüçhan haklarını kullanmamış ve bu rüçhan hakkı kuponları aynı hâkim ortak tarafından kontrol edilmekte olan Dallah Albaraka Holding ("Dallah") tarafından kullanılmıştır. Sermaye artırım sürecinin sonunda Banka'nın ortaklık yapısı; ABG'nin %38,02 (%36,29 kapalı-nama ve %1,73 açık-nama olmak üzere), Dallah'ın %15,38, İslam Kalkınma Bankası'nın %7,84, diğer ortakların da %38,76 şeklinde oluşmuştur. TTK 198 maddesi uyarınca yeni ortaklık yapısına ilişkin tescil ve ilan yükümlülüğü yerine getirilmiştir. Bununla birlikte, Banka'da %15,38 oranında pay sahibi olan Dallah ile yine Banka'da toplam %38,02 oranında pay sahibi olan ABG arasında imzalanmış olan "Oy Sözleşmesi" ile Dallah, herhangi bir pay devri olmaksızın, tüm oy haklarını ABG'ye devretmiştir.

15 Nisan 2022

Fon Kullanıcısı ve İhraççının esas sözleşmesinde yer alan düzenlemeler dışında hakimiyet ve hakimiyetin kötüye kullanılmasına ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sabiha Sultan Cad. No: 5 D:Ablak Apt. Ümraniye-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 1[illegible] Ticaret Sicili Müdürlüğü Ümraniye Vergi Dairesi 185 [illegible] www.berekettvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyük Mükellefler V.D. 649 [illegible]

mevzuatın düzenlemeleri esastır. Bunların dışında yönetim hakimiyetinden kaynaklanan gücün kötüye kullanılmasının engellemek için alınan tedbir bulunmamaktadır.

12.5. Fon kullanıcısı ve ihraççının yönetim hâkimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

Banka'da %15,38 oranında pay sahibi olan Dallah ile yine Banka'da toplam %38,02 oranında pay sahibi olan ABG arasında imzalanmış olan "Oy Sözleşmesi" ile Dallah, herhangi bir pay devri olmaksızın, tüm oy haklarını ABG'ye devretmiştir.

13. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

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' nin son açıklanmış konsolide finansal tablolarına Ek.-12'de ve KAP internet sitesinden aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz;

https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1008535 — Finansal Tablo Dönemi: 31.12.2021, İlan Tarihi: 08.03.2022

https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/915552 — Finansal Tablo Dönemi: 31.12.2020, İlan Tarihi: 05.03.2021

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibarıyla

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

İhraççı Kuruluşun açıklanmış solo finansal tablolarına Ek.-13' de ve KAP internet sitesinden aşağıdaki linklerden ulaşılabilir;

https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/907936 — Finansal Tablo Dönemi: 31.12.2020, İlan Tarihi: 05.02.2021

https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1002576 — Finansal Tablo Dönemi: 31.12.2021, İlan Tarihi: 17.02.2022

13.2. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 OSMANLI

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Büyükdere Cad. No: 6 Şişli / İSTANBUL Tel: (0212) 356 01 01 Faks: (0212) 666 16 03 Boğaziçi Mükellefler V.D. 7360047702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 025 2416 www.berekетvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	**Bağımsız Denetim Şirketi**	**Adres**	**Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı**	**Denetim Türü**	**Görüş**
31.12.2021	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Sınırlı Olumlu*
31.12.2020	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar Beşinci Bölüm II.6.b'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı cari dönemde ayrılmış olan 100.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 OSMANLI

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (216) 666 01 01 Faks: (216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D. 000 9702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. İST. Ticaret Sicil No: 793570 Vergi Dairesi: 165 026 2416 www.bereketvarlik.com

DOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	**Bağımsız Denetim Şirketi**	**Adres**	**Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı**	**Denetim Türü**	**Görüş**
31.12.2021	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2020	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

13.3. Son 12 ayda fon kullanıcısının, ihraççınınve/veya fon kullanıcısının bağlı olduğu grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri:

Yoktur.

13.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, fon kullanıcısının, ihraççının ve/veya fon kullanıcısının bağlı olduğu grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler:

Yoktur.

14. DİĞER BİLGİLER

14.1. Sermaye hakkında bilgiler

Fon kullanıcı (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) sermayesi 1.350.000.000 TL ' dir.

İhraççı (Bereket Varlık Kiralama A.Ş.) sermayesi 50.000 TL' dir.

14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

Fon kullanıcısının kayıtlı sermaye tavanı 2.500.000.000 TL' dir. İhraççı ise kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

T.C. Sermaye Piyasası Kurulu 1923 ANKARA

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 01 03 Büyük Mükellefler V.D. 000 9292

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Tepeüstü Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL Vergi Dairesi Sicil No. 790 [illegible] Vergi Dairesi. 165 028 24 [illegible] www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyük Mükellefler V.D. [illegible]

14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Fon kullanıcı esas sözleşmesine dair özet bilgi;

Fon kullanıcısının başlıca amacı ve konusu; Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, ilgili diğer mevzuat hükümleri ile katılım bankacılığı, faizsiz bankacılık esas ve ilkeleri çerçevesinde her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına imkân verdiği her türlü konularda faaliyette bulunmaktır.

Fon kullanıcısının esas sözleşmesi ve iç yönergesine sırasıyla Ek.11 ve Ek.14'de ve aşağıdaki linklerden de ulaşılabilmektedir;

https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2414-albaraka-turk-katilim-bankasi-a-s

https://www.albaraka.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-bilgiler/ana-sozlesme

https://www.albaraka.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/genel-kurul/genel-kurul-ic-yonergesi

İhraççı esas sözleşmesine dair özet bilgi;

İhraççı (Bereket Varlık Kiralama A.Ş.) Albaraka Türk'ün iştiraki olarak 14 Ekim 2011 tarihinde kurularak ticaret siciline tescil edilmiştir. Sermaye Piyasası Mevzuatı ile belirlenen türler ile usul ve esaslarda kira sertifikası ihraçlarını gerçekleştirmek amacı ile aşağıdaki faaliyetleri gerçekleştirmek üzere kurulmuştur;

a) Sermaye Piyasası Mevzuatı ile belirlenen türlerde kira sertifikası ihraç etmek,

b) Kira sertifikası ihraç edebilmek için, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda tanımlanan her türlü varlıkları ve hakları; devralmak, satın almak, kiralamak, yönetmek, yeni ortak girişim kurmak, ortak girişimlere ortak olmak, eser sözleşmesi kapsamında eser meydana getirilmesini sağlamak başta olmak üzere Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın izin verdiği her türlü tasarruflarda ve faaliyetlerde bulunmak,

c) Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda tanımlanan her türlü varlıkları ve hakları kaynak kuruluşa veya üçüncü kişilere satmak, devretmek, kiralamak, ihraca dayanak gayrimenkul üzerinde kaynak kuruluş lehine tapu sicilinde geri alım hakkı tesis etmek, varlık veya hakkı Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda belirlenen nitelikteki şirketlere vadeli olarak satmak, meydana getirilecek eseri önce kiralayarak veya kiralamaksızın doğrudan satmak başta olmak üzere Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın izin verdiği her türlü tasarruflarda ve faaliyetlerde bulunmak,

d) Varlıklardan ve haklardan elde edilen gelirlerden, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak ve payları oranında kira sertifikası sahiplerine ödemeler yapmak,

e) Sahip olduğu varlıkları ve hakları, yukarıda anılan faaliyetleri icra edebilmek ve bu faaliyetlerin olağan ifası amacıyla yönetmek, işletmek ve bu varlıklar ve haklar üzerinde hukuki tasarruflarda bulunmak, varlıklar ve haklar üzerinde Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın izin verdiği ayni hakları tesis etmek, yine üçüncü kişilerden ayni haklar kabul etmek,

f) Yukarıda sayılanlarla sınırlı olmamak üzere Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın izin verdiği her türlü faaliyetlerde bulunmak.

VKŞ'nin esas sözleşmesi ve iç yönergesine sırasıyla Ek.15.a. ve Ek. 15.b.'de ve aşağıdaki linklerden de ulaşılabilmektedir;

https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2378/bereket-varlik-kiralama-a-s

https://www.bereketvarlik.com/wp-content/uploads/BEREKET-VARLIK-Esas-Sozlesme.pdf

https://www.ticaretsicil.gov.tr/gosterveni.php?ilan_yili=2013&sayi=8309&sayfa=1046

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİL MÜDÜRLÜĞÜ

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükelleflerin V.D. 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

14.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle fon kullanıcısının amaç ve faaliyetleri:

Fon kullanıcısının başlıca amacı ve konusuna dair bilgi 14.3 nolu maddede verilmiştir. Esas sözleşmenin 3. ve 4. Maddelerinde fon kullanıcının amacı ve faaliyetleri hakkında ayrıntılı bilgiler yer almaktadır ve şu şekilde sıralanmıştır;

(1) Banka'nın amacına ulaşmak için gerçekleştireceği faaliyetlerinin başlıcaları şunlardır;

a) Katılım fonu kabul etmek,

b) Nakdi, gayri nakdi her cins ve her surette kredi verme işlemleri,

c) Yurt içi ve yurt dışında ortaklık veya kar zarar ortaklığına girişilmesi veya sair her türlü surette işbirliği veya iştirakte bulunulması ve bu maksatla fonlar teşkil edilmesi veya temin edilmesi,

ç) Yurt içinde ve yurt dışında her türlü aynî, sınırlı aynî, kişisel ve sair hakları ve alacakları edinmek, bu haklar ve alacaklarla ilgili tescil, beyan, şerh, terkin/fek, değişiklik, düzeltme, teslim, iade ve diğer her türlü işlemleri yapmak;

d) Maliki ve zilyedi bulunduğu taşınmazları, taşınırları, hak ve alacakları ve diğer her türlü malvarlıkların; satış vaadi veya kesin satış sözleşmeleri ile satış, trampa/değişim, bağış, takas ve diğer her türlü suretle mülkiyet ve zilyetliğini devretmek ve sair her türlü işlemleri yapmak,

e) Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu sınırlamaları ve hükümleri çerçevesinde bağış yapmak ve bağış kabul etmek,

f) Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemlerini, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dâhil her türlü ödeme ve tahsilât işlemlerini yapmak,

g) Çek ve diğer kambiyo senetlerinin işlemlerini yapmak, yine her türlü saklama hizmetleri vermek,

ğ) Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemlerini gerçekleştirmek,

h) Efektif dâhil kambiyo işlemlerini; para piyasası araçlarının alım ve satımını; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemlerini yapmak,

ı) Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövize dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler nedeniyle riskler üstlenmek,

i) Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemlerini, yapmak,

j) Kamuyu aydınlatma bağlamında gerekli açıklamaları yapmak şartıyla, başkaları lehine teminat, garanti, kontrgaranti ve diğer yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işlerini yapmak,

T.C. İSTANBUL SERMAYE PİYASASI TESCİL BÜRO 5 Nisan 2022

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Büyükdeniz Cad. İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.berekevarlik.com

DOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

k) Yatırım danışmanlığı işlemleri yapmak, portföy işletmeciliği ve yönetimi yapmak, yine sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri yapmak, ayrıca gayrimenkul ve emtiayı esas alan sözleşmelere ilişkin işlemler yapmak,

l) Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım ve satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı işlemleri yapmak,

m) Finansal kiralama işlemleri yapmak,

n) Uluslararası gözetim faaliyetinde bulunmak, uluslararası gözetim şirketi statüsü almak,

o) Bankalar, kredi kuruluşları, finansal kuruluşlar, şirketler, ortaklıklar dâhil yurt içindeki ve yurt dışındaki kamu ve özel her türlü tüzel kişilere kurucu olarak veya paylarını yahut pay senetlerini devir almak suretiyle iştirak etmek, yönetim ve denetimlerini üstlenmek,

ö) Marka, patent, ihtira beratı, lisans, know-how, tasarım, ticaret unvanı, işletme adı, telif hakkı, fikir ve sanat eserleri, sınai mülkiyet dâhil ilmi, teknik ve diğer her türlü fikri ve sınai hakları; meydana getirme, satın alma, trampa/değişim, bağış, takas ve diğer her türlü suretle mülkiyetini edinmek ve aynı suretlerle mülkiyetini devretmek, tüm bu hakları geliştirmek, kullanmak, işletmek, kiralamak veya kiraya vermek, rehin ve diğer haklarla sınırlamak,

p) Yurt içindeki ve yurt dışındaki bankalarda, finansal kuruluşlarda ve diğer kuruluşlar nezdinde; her türlü hesap açma ve diğer suretlerle para, kıymetli maden, kıymetli evrak başta olmak üzere her türlü varlıkları bulundurmak,

r) Banka'nın sahip olduğu taşınır, taşınmaz mallar ile hak, alacak ve diğer her türlü eşyalarını/varlıklarını tamamen veya kısmen ipotek, rehin veya diğer suretlerle teminat göstermek suretiyle veya teminatsız veya diğer suretlerle sermaye piyasası araçlarının ihracı dâhil her türlü yöntemlerle yurt içinde ve yurt dışında istikrazda bulunmak, borç almak, avans kabul etmek, para temin etmek,

s) Poliçe, bono, çek, konişmento, makbuz senedi, varant, taşıma senedi, yük senedi ve diğer her türlü kıymetli evrak ve senet düzenlemek, kabul ve ciro etmek, çek defteri vermek, gerek Banka'nın gerekse müşterilerinin senet, çek, fatura ve her türlü kıymetli evrak, akreditif, teminat mektubu ve diğer belgelerinin bedellerini tahsil etmek, havale, transfer, kiralık kasa, kredi kartı ve diğer her türlü bankacılık işlem ve hizmetlerini yapmak,

ş) Her çeşit döviz, altın ve sair kıymetli madenler ile kıymetli taşların alım ve satımını yapmak,

t) Her türlü iç ve dış ticaret, sanayi, tarım, bayındırlık ve sair mali ve ekonomik alanda, para ve ticaret piyasasında mevzuat hükümlerine uygun faaliyette bulunmak, mevcut faaliyetlere iştirak etmek,

u) Vekil, mümessil, acente, yediemin, tasfiye ve tenfiz memuru ve diğer sıfatlarla her türlü hizmetlerde bulunmak, yine fizibilite etüdleri hazırlamak, yatırım, yönetim, teknik mali ve diğer konularda müşavirlik yapmak,

ü) Banka amaç ve konularının gerçekleştirilmesi için yurt içinde ve yurt dışında; akit, mukavele, protokol, taahhüt, anlaşma, sözleşme ve hangi biçim ve ad altında olursa olsun Banka'yı bağlayan her türlü hukuki ve fiili işlem, faaliyet, tasarruf ve eylemlerde bulunmak,

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİL MÜDÜRLÜĞÜ

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ataşehir/Ümraniye / İSTANBUL Telefon: (216) 666 00 01 Faks: (216) 666 15 00 Büyük Mükellefler V.D. 7 nolu 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sanayi Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye/İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Büyük Mükellefler Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.berekетvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyükdere Cad. Kemerburgaz Sok. No: 76 Gayrettepe/İSTANBUL Büyük Mükellefler V.D.

v) Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer mevzuatın verdiği imkânlar çerçevesinde her türlü işlemler yapmak,

y) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca belirlenecek diğer faaliyetleri gerçekleştirmek

(2) Banka, yukarı sayılan hususlar dâhil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde çalışmak suretiyle amaç ve konusunu elde etmeyi mümkün kılacak her türlü faaliyeti gerçekleştirebilecektir.

14.5. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:

Fon kullanıcısı olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Borsa İstanbul Pay Piyasası / Yıldız Pazar' da işlem görmektedir.

15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

YOKTUR.

16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

İhraççı bilgi dokümanında, bankacılık, katılım bankacılığı, fon kullanıcısı, ihraççı ve diğer kuruluşlar ve hususlar ile ilgili bilgilerin hazırlanmasında, BDDK, SPK, TKBB tarafından hazırlanan rapor, tebliğ ve yayınlardan ve ayrıca fon kullanıcısı ve ihraççı resmi internet siteleri, denetim ve faaliyet raporlarından faydalanılmıştır. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş. ilgili üçüncü kişilerin yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgilerin aynen alındığını, bilgileri yanıltıcı ve yanlış hale getirebilecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

Fon kullanıcısı danışma kurulundan ihraç edecek olduğu kira sertifikalarına ait faizsiz bankacılık prensiplerine uygunluğuna dair uygunluk görüşlerini ve kira sertifikalarının aynı zamanda ikinci elde işlem görmesine dair olumlu görüşleri temin etmiştir. Sadece alım-satıma dayalı kira sertifikalarında ikinci el işlem fiyatının nominal bedel üzerinden olması zorunluluğu bulunmaktadır. Danışma kurulu görüşleri Ek.1 ve Ek.2' de yer almaktadır. Banka Danışma Kurulu Üyeleri; Prof. Dr. Hamdi Döndüren, Prof. Dr. Necmettin KIZILKAYA ve Yousef Hassan Y. HALLAWI'dir.

Fon kullanıcısı ve ihraççı arasında imzalanan sözleşmeler hakkında bağımsız bir hukuki görüş raporu da sermaye piyasası mevzuatı konularında tecrübeli hukukçular tarafından hazırlanmış ve Ek.16' da sunulmuştur.

Fon kullanıcısı ve ihraççının finansal tablolarının denetimini gerçekleştiren bağımsız denetim kuruluşunun hazırlamış olduğu denetim raporlarına Ek.12 ve Ek.13 de yer verilmiştir.

Yukarıda bahsedilen üçüncü kişilerin fon kullanıcısında veya ihraççı nezdine herhangi bir menfaatlari bulunmamaktadır.

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Unvan / Ad – Soyad	İş Adresi	Görüş/Rapor
ALBARAKA TÜRK DANIŞMA KURULU	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye İstanbul	Kira Sertifikasına İlişkin Danışma Kurulu Görüşleri
PAKSOY AVUKAT ORTAKLIĞI	Eski Büyükdere Caddesi No:27 K:11 Maslak 34485 Istanbul	Hukuki Durum Raporu
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Bağımsız Denetim Raporları
S&P GLOBAL RATINGS EUROPE LIMITED	55 Water Street New York, NY 10041-0016 ABD	Kredi Derecelendirme Raporu

17. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 34768 Ümraniye İSTANBUL adreslerindeki fon kullanıcısının ve ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile fon kullanıcısı ve ihraççının internet siteleri **https://www.albaraka.com.tr** ve **https://www.bereketvarlik.com** ile KAP'ta tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

1) İhraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerleme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, vb.)

2) Fon kullanıcısının ve ihraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

18. EKLER

Ek.1. Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü

Ek.2. Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası (Opsiyon 1) İhracı Danışman Görüşü

Ek.3. Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası (Opsiyon 2)İhracı Danışman Görüşü

Ek.4. Alım Satıma Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü

Ek.5. Sertifika Hüküm ve Şartları

Ek.6.a. Alım Satım Sözleşmesi(Opsiyon 1)

Ek.6.b. Alım Satım Sözleşmesi

Ek.7.a. Yönetim Sözleşmesi (Opsiyon 1)

Ek.7.b. Yönetim Sözleşmesi (Opsiyon 2)

Ek.8. Kira Sözleşmesi

Ek.9. Devir Sözleşmesi

Ek.10. Satın Alma Taahhüdü

Ek.11. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi

Ek.12. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2020, 2021

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 UENANI 20

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL Büyük Mükelleflar VD. 047 000 8702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 026 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ek.13. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2020, 2021

Ek.14. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin İç Yönergesi

Ek.15.a. Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi

Ek.15.b. Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin İç Yönergesi

Ek.16. Hukuki Durum Değerlendirme Raporu

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 OZMANI 20

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

DOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.