

BEREKET VARLIK KIRALAMA ANONİM ŞİRKETİ'NİN

KİRA SERTİFİKALARININ HALKA ARZINA İLİŞKİN SERMAYE
PİYASASI KURULU TARAFINDAN 27/08/2020 TARİH VE 53/1067 SAYILI KARAR
İLE ONAYLANAN 28/08/2020 TARİHİNDE, www.kap.org.tr ADRESLİ KAMUYU
AYDINLATMA PLATFORMUNDA, www.heraketvarlik.com, www.albaraka.com.tr
ADRESLİ İNTERNET SİTELERİNDE VE www.oyakyatirim.com.tr ADRESLİ OYAK
YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.'NİN İNTERNET SİTESİNDE YAYIMLANAN
İZAHNAMEYİ OLUŞTURAN BELGELERDEN İHRAÇCI BİLGİ DÖKÜMANINDA
MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

ESKİ ŞEKİL

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

Ticaret Ünvanı:	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. / A member firm of KPMG International Cooperative
Adres:	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent - İstanbul
Sorumlu Denetçi: (Dönemler: 01.01.2018-31.12.2018)	Alper Güvenç / SMMM

Ticaret Ünvanı:	GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Adres:	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye
Sorumlu Denetçi: (Dönemler: 01.01.2019-31.12.2019, 01.01.2020-30.06.2020)	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.

YENİ ŞEKİL

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

Ticaret Ünvanı:	GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Adres:	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Or. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34268 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyükdere Şişli V.D.: 047 000 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer İlçesi Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye Şişli V.D.: 047 000 6702
Faks: 047 000 6702
E-posta: 047 000 6702

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sarıyer İlçesi Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye Şişli V.D.: 047 000 6702
Faks: 047 000 6702
E-posta: 047 000 6702

Sorumlu Denetçi: (Dönemler: 01.01.2019-31.12.2019, 01.01.2020-31.12.2020)	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.

ESKİ ŞEKİL

3.1 İhraççı Varlık Kiralama Şirketi için Finansal Bilgiler;

Bereket Varlık Kiralama Şirketine A.Ş.'ye ait, 31/12/2018, 31/12/2019 ve 30/06/2020 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

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

	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar	2.985.831.704	2.712.618.092	3.458.059.584
Nakit Ve Nakit Benzerleri	473.479	462.449	1.766.923
Ticari Alacaklar	2.985.358.225	2.712.155.643	3.456.272.042
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	2.985.358.225	2.712.155.643	3.456.272.042
Diğer Dönen Varlıklar	-	-	998
Cari Dönem Vergisi İle İlgili Varlıklar	-	-	19.621
Duran Varlıklar	2.500	30.002.668	8.296
Ticari Alacaklar	-	30.000.000	-
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	-	30.000.000	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.500	2.668	3.002
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	3.294
TOPLAM VARLIKLAR	2.985.834.204	2.742.620.760	3.458.062.880
KAYNAKLAR	2.985.318.734	2.742.114.036	3.457.663.370
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.985.318.734	2.712.114.036	3.457.663.370
Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.985.317.342	2.711.995.068	3.456.204.525

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 8
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 650 01 01 Faks: (0216) 656 15 02
Büyük Mükellefler V.D.: 017 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye / Ümraniye / İstanbul 34768
Tic. Sic. No: 270914 Şirket Sic. No: 270914
Vergi Dairesi: 156028/2418
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MEVKUL DEĞERLER A.Ş.

Atatürk Bulvarı No: 14 Şişli / İstanbul / Türkiye 72
Tic. Sic. No: 270914 Şirket Sic. No: 270914
Vergi Dairesi: 156028/2418
Büyük Mükellefler V.D.: 649 505 9504

-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	2.985.317.342	2.711.995.068	3.456.204.525
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	-	67.059	-
Ticari Borçlar	-	49.171	66.070
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	-	49.171	66.070
Diğer Borçlar	-	-	1.394.775
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	1.392	2.738	-
Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	30.000.000	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar	-	-	-
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	-	-	-
ÖZKAYNAKLAR	515.470	506.724	402.510
Ödenmiş Sermaye	400.000	400.000	400.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	106.724	2.510	21.278
Net Dönem Karı	8.746	104.214	-18.768
TÜPLAM KAYNAKLAR	2.985.834.204	2.742.620.760	3.458.067.880

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU / KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Hasılat	125.659.946	283.944.323	524.440.423	273.470.589
Satışların Maliyeti	-125.659.946	-283.944.322	-524.440.423	-273.470.589
Brüt Kar	-	-	-	-
Genel Yönetim Giderleri	-2.073.707	-1.359.643	-3.517.456	-3.515.081
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	2.084.920	-1.437.956	3.651.116	3.491.019
Faaliyet Karı	11.213	78.313	133.660	24.062
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı			133.660	24.062
Cari Dönem Vergi Gideri	-2.467	-17.269	-29.446	-
-Dönem Vergi Gelir/(Gideri)	-2.467	-11.975	-24.152	-

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Saygıdanlı Cad. No: 6
34768 Çanırtepe / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 16 03 Faks: (0216) 666 16 03
E-posta: albaraka@albaraka.com.tr Web: www.albaraka.com.tr

BERKEK VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sırasıyla: Dr. Adnan BÜYÜKÖZÜMÜSÜ, Dr. N. 6
Lütfiye K. İsmailoğlu, Dr. N. 793070
Zeynep D. İsmailoğlu, Dr. N. 158 226 2416
www.berkek-varlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

-Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	-	-5.294	-5.294	5.294
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı			104.214	-18.768
DÖNEM KARI	8.746	61.044	104.214	-18.768

YENİ ŞEKİL

3.1 İhraççı Varlık Kiralama Şirketi için Finansal Bilgiler;

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

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020
VARLIKLAR		
Dönen Varlıklar	2.712.618.092	4.242.250.626
Nakit Ve Nakit Benzerleri	462.449	132.907
Ticari Alacaklar	2.712.155.643	4.242.116.917
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	2.712.155.643	4.242.116.917
Diğer Dönen Varlıklar	-	802
Cari Dönem Vergisi ile İlgili Varlıklar	-	-
Duran Varlıklar	30.002.668	2.334
Ticari Alacaklar	30.000.000	-
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	30.000.000	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.668	2.334
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	2.742.620.760	4.242.252.960
KAYNAKLAR	2.742.114.036	4.242.080.259
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.712.114.036	4.242.080.259
Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	67.059	30.299.956
Ticari Borçlar	49.171	99.363
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	49.171	99.363
Diğer Borçlar	-	-
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	2.738	1.198

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Ahmet Özyüklüdeniz Cad. No:6

34705 Üsküdar / İSTANBUL

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

Birlik Kalkınma V.D. 047 006 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

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

Ormanpazarı Etiler / Beşiktaş / İstanbul / 34367

Aktifler Vergi Dairesi: 165 020 24 16

www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avusturya Kızılderburg Cad. No:10 Kat: 7B

Bilecik / Bursa / Kat: 18 Kat: 7B / T.C. 16070 315 12 01

Fax: 0222 311 25 59 / İrsatın 0649 400 6740 0304

Güçlük / Akkaleiler V.D. 555 030 9504

Uzun Vadeli Yükümlülükler	30.000.000	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar	87.059	30.299.956
<i>-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar</i>	<i>2.711.995.068</i>	<i>4.211.679.742</i>
ÖZKAYNAKLAR	506.724	172.701
Ödenmiş Sermaye	400.000	50.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	2.510	106.724
Net Dönem Karı	104.214	15.977
TOPLAM KAYNAKLAR	2.742.620.760	4.242.252.960

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Hasılat	524.440.423	316.196.685
Satışların Maliyeti	-524.440.423	- 316.196.685
Brüt Kar	-	-
Genel Yönetim Giderleri	-3.517.456	- 4.416.132
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	3.651.116	4.436.615
Faaliyet Karı	133.660	20.483
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı	133.660	20.483
Cari Dönem Vergi Gideri	-29.446	-4.506
-Dönem Vergi Gelir/(Gideri)	-24.152	-4.506
-Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	-5.294	-
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı	104.214	15.977
DÖNEM KARI	104.214	15.977

ESKİ ŞEKİL

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.' ye ait, 31/12/2018, 31/12/2019 ve 30/06/2020 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI			
	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
AKTİFLER / Bin TL	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit Değerler Vc Merkez Bankası	7.253.870		

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Ahen Büyükdere Cad. No: 6

34/88 Eminiyde / İSTANBUL

Tel: (0216) 886 81 01 Faks: (0216) 886 16 83

Büyükdere / İstanbul / Türkiye 342 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Öğretmenevi / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye Sicil No: 273867/0

Yatırımcıların Yatırımlarını Yürütmek İçin Kurulmuş Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.

Yatırımcıların Yatırımlarını Yürütmek İçin Kurulmuş Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.

YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.

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

Öğretmenevi / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye Sicil No: 273867/0

Yatırımcıların Yatırımlarını Yürütmek İçin Kurulmuş Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.

Yatırımcıların Yatırımlarını Yürütmek İçin Kurulmuş Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.

Yatırımcıların Yatırımlarını Yürütmek İçin Kurulmuş Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.

Yatırımcıların Yatırımlarını Yürütmek İçin Kurulmuş Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	3.321.632	8.795.909	5.918.381
Bankalar	3.535.871	572.477	12.469
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.194.547	5.218.335
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Krediler (Net)	2.087.573	1.987.737	1.071.984
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	37.113.138	30.637.193	27.062.226
İştirakler (Net)	3.091.214	1.994.319	618.506
Bağı Ortaklıklar (Net)	4.200	8.258	71.647
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	240.236	240.236	3.540
Kiralamalı İşlemlerinden Alacaklar (Net)	47.010	37.976	24.384
Türev Finansal Varlıklar	262.866	243.678	379.554
Maddi Duran Varlıklar (Net)	5.535	397	1.510
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.519.485	1.516.585	655.457
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	40.254	35.810	36.734
Vergi Varlığı	1.389.595	1.419.315	1.074.667
Satış Amaçlı Elde Tutulan Vc Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	626	1.231	3.002
Diğer Aktifler	120.535	124.480	649.688
AKTİF TOPLAMI	795.162	648.648	523.353
	59.559.163	51.475.968	42.224.947

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
Toplanan Fonlar	45.547.651	39.739.200	28.530.331
Türev Finansal Yükümlülükler	9.999	849	1.545
Alınan Krediler	2.880.009	1.791.598	3.389.550
Para Piyasalarına Borçlar	336.942	18.237	771.957
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.772.230	2.519.419	3.159.052
Diğer Yükümlülükler	1.733.111	1.489.279	1.455.165
Kiralamalı İşlemlerinden Yükümlülükler	319.475	300.660	

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6

34758 Ortaköy / İSTANBUL

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

Büyük Müktevelliler Y.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ortaköy / İSTANBUL T. Ticaret Sicil No: 290670

Kaymaklı Vergi Dairesi: 165 028 14 10

www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avusturya Mh. Keşanbulgar Cd. Kat: 5 / 5. 78

Bluebird 337 Kat: 5 / 5. 78 Kat: 5 / 5. 78

Fax: 312 337 25 59 E-posta: 0549 0019 6040 0034

Bilgi: Müktevelliler Y.D. 649 103 9661

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-
Karşılıklar	170.327	135.696	90.880
Vergi Borcu	70.390	74.600	58.588
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.596.685	1.375.164	1.204.297
Özkaynaklar	4.122.344	4.031.266	3.551.582
PASİF TOPLAMI	59.559.163	51.475.968	42.221.947

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE GELİR TABLOSU

Bin TL	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
Kar Payı Gelirleri	1.631.820	1.652.102	3.308.530	3.000.503
Kar Payı Giderleri	851.983	1.309.068	2.462.446	1.959.225
Net Kar Payı Geliri/Gideri	779.837	343.034	846.084	1.041.278
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	100.139	146.910	299.245	197.508
Tecrütle Gelirleri	-	2.762	-	177
Ticari Kar/Zarar (Net)	58.949	99.654	224.827	305.666
Diğer Faaliyet Gelirleri	177.880	458.424	724.444	470.773
Faaliyet Brüt Karı	1.116.805	1.050.784	2.094.600	2.015.402
Beklenen Zarar Karşılıkları	361.256	402.561	773.996	607.836
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	290.316	235.557	517.797	662.392
Net Faaliyet Karı/Zararı	89.452	75.325	110.498	202.486
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr / (Zarar)	9.726	7.493	13.963	7.437
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	99.178	82.818	124.461	209.923
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	26.205	16.498	27.682	36.688
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	72.973	66.320	96.779	173.235
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-	-	-

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdentiz Cad. No: 8

34760 Çimnilye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 15 03 Faks: (0216) 666 15 03

E-posta: info@albaraka.com.tr 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Oray Mh. Büyükdentiz Cad. No: 6

Ümraniye / İSTANBUL / Türkiye 34760

Adres: Vergi Sicil No: 165 026 2446

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Acıbadem Caddesi, Kemerburgaz, Beşiktaş / İstanbul

34090 / No: 7C Kat: 8 San. Tic. Sic. No: 27180

Tic. Sic. No: 27180 / OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. / OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	-	-
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	72.973	66.320	96.779	173.235

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

YENİ ŞEKİL

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.' ye ait 31/12/2019 ve 31.12.2020 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020
AKTİFLER / Bin TL		
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	8.795.909	13.244.432
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Fv (Net)	572.477	3.982.273
Bankalar	4.194.547	3.415.141
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.987.737	1.070.577
Krediler (Net)	30.637.193	42.055.804
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	1.994.319	3.224.800
İştirakler (Net)	8.258	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	240.236	268.696
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	37.976	58.682
Kiralamalı İşlemlerinden Alacaklar (Net)	243.678	360.140
Türev Finansal Varlıklar	397	13.684
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.516.585	1.389.470
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	35.810	46.887
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.419.315	1.261.475
Vergi Varlığı	1.231	3.754

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 6

34768 Ortahisar / İSTANBUL

Tel: (0216) 656 10 00 Faks: (0216) 656 16 00

Büyük Müktefeler V.D. 047 000 6700

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ortahisar / İSTANBUL

Ticaret Sicil No: 285670

Müktesid Vergi Dairesi: 165/020 0416

www.berketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

4. Levent, Kat: 5, Kat: 5, Kat: 5, Kat: 5, Kat: 5

6. Levent, Kat: 5, Kat: 5, Kat: 5, Kat: 5, Kat: 5

7. Levent, Kat: 5, Kat: 5, Kat: 5, Kat: 5, Kat: 5

8. Levent, Kat: 5, Kat: 5, Kat: 5, Kat: 5, Kat: 5

9. Levent, Kat: 5, Kat: 5, Kat: 5, Kat: 5, Kat: 5

Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Vartıklar (Net)	124.480	131.050
Diğer Aktifler	648.648	669.814
AKTİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011
ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020
Toplanan Fonlar	39.739.200	51.537.369
Türev Finansal Yükümlülükler	849	142.596
Alınan Krediler	1.791.598	3.059.885
Para Piyasalarına Borçlar	18.237	2.276.453
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.419	4.042.163
Diğer Yükümlülükler	1.489.279	1.764.098
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	300.660	328.395
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-
Karşılıklar	135.696	202.524
Vergi Borcu	74.600	85.030
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.375.164	1.732.562
Özkaynaklar	4.031.266	4.348.936
PASİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem
Bin TL	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020
Kar Payı Gelirleri	3.308.530	3.594.052
Kar Payı Giderleri	2.462.446	1.856.988
Net Kar Payı Geliri/Gideri	846.084	1.737.064
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	299.245	233.567
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	224.827	245.832
Diğer Faaliyet Gelirleri	724.444	666.995
Faaliyet Brüt Karı	2.094.600	2.882.458
Beklenen Zarar Karşılıkları	773.996	1.162.439
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	517.797	602.043

Net Faaliyet Kâr/Zararı	110.498	363.496
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr / (Zarar)	13.963	21.398
Net Parasal Pozisyon Kâr/Zararı	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	124.461	384.894
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	27.682	73.788
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	96.779	311.106
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	96.779	311.106

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

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.1 Kredi Riski

•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'na 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 yapılmaz tabiidir). Riskin sektörler arasında dengeli dağıtılmasına dikkat edilmekte, bu nedenle şubeler pazarlama faaliyetlerinde mümkün olduğunca değişik sektörlerden firmalara ulaşmaya gayret

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 6

34758 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0216) 953 01 01 Faks: (0216) 686 16 03

Büyük Mülhür V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer ikt. Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 6

Ormanhisarı Sok. No: 18 Şişli / İSTANBUL

Avgustinos Bulvarı No: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

4. Levent Kat: 18 Şişli / İSTANBUL

Tel: (0212) 351 00 93 Faks: (0212) 351 00 94

Büyük Mülhür V.D.: 047 000 8702

göstermektedirler. İlke olarak, her şube kendi bünyesindeki toplam riskin sektörler arasında dengeli dağılımını ve kritik görülen sektörlerdeki firmaların gelişimini gözlemlemektedir.

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

Bankaların Risk Yönetimine İlişkin Kanun'a Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

c. Varlıkların Kredi Kalitesi

Geri Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	2.384.478	35.049.868	1.602.832	36.831.294
2 Borçlanma araçları	-	8.428.581	1.062	8.428.529
3 Bilanço dışı alacaklar	102.272	12.628.303	22.408	12.608.268
4 Toplam	2.486.750	55.805.832	1.628.188	58.984.082

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	2.221.723	28.719.077	1.191.714	29.749.089
2 Borçlanma araçları	-	4.688.092	2.512	4.685.580
3 Bilanço dışı alacaklar	68.218	12.475.333	18.618	12.524.935
4 Toplam	2.289.941	46.700.412	1.212.839	48.777.514

ç. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimleri

Geri Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2.289.941
2 Son raporlama döneminde yeni temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	274.178
	1.240.708

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. A. Kemal Büyükdentez Cad. No: 8

34788 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 651 01 01 Faks: (0216) 666 16 03

E-posta: info@albaraka.com.tr

BERKEK VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mah. Adnan B. Yılmaz 2. Cd. No: 1

Ünvan: 34788 Ümraniye / İstanbul

Akdeniz Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.berkek.com.tr

OYAK YATIRIM

MEMLUK DEĞERLER A.Ş.

Sarıyer Mah. Komuturgaz 2. Cad. No: 83 Kat: 5- 7B

Akdeniz V. D. 165 028 2416 / 165 028 2416

0212 231 15 39 / 0212 231 15 39

0212 231 15 39 / 0212 231 15 39

2	Tekrar temerrüt etmemiş duruma gelen alacaklar	6.419	90.369
4	Aktiften silinen tutarlar	-	441.418
5	Diğer değişimler	164.242	389.365
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	2.495.450	2.280.841

d. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamaları:

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

e. Kredi Riski Azaltımı

Kredi Riski Azaltım Teknikleri ile İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler:

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

f. Kredi Riski Azaltım Teknikleri Genel Bakış:

Giriş Dönem	Teminatlı alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türleri ile korunan alacaklar	Kredi türleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	27.307.412	8.824.082	8.381.042	1.535.089	718.091	-	-
2 Borçlanma araçları	8.424.820	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	35.732.232	8.824.082	8.381.042	1.535.089	718.091	-	-
4 Temerrüde düşmüş	1.002.354	233.818	188.589	1.047	131	-	-

Önceki Dönem	Teminatlı alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türleri ile korunan alacaklar	Kredi türleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	22.484.742	7.284.347	6.079.229	1.081.089	472.884	-	-
2 Borçlanma araçları	4.603.480	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	27.088.222	7.284.347	6.079.229	1.081.089	472.884	-	-
4 Temerrüde düşmüş	4.843.668	231.424	179.914	2.040	617	-	-

g. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

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

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

ı. Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri:

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükselçiz Cad. No: 6
34768 Üsküdar / İSTANBUL

Tel: (0216) 636 01 01 Faks: (0216) 636 16 03
Büyükdere Şubesi V.D. 047 050 8702

BERKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyıldırım, Dr. Adnan Büyükselçiz Cad. No: 6
Üsküdar / İSTANBUL T.C. Sicil No: 278870
Aksiye ve Vergi Dairesi, 165 013 2410
www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM A.Ş.

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Menkul Değerler Park Sth. 76
34397 Kat: 7C Kat: 18 Şişli / İSTANBUL T.C. Sicil No: 271512 00
Ticaret Sicil No: 271512 00 T.C. Sicil No: 271512 00
Büyükdere Şubesi V.D. 047 050 8702

6	Bankalardan ve aracı kurumlarından alacaklar	4.878.587	271.294	4.918.881	341.148	2.481.313	41,71%
7	Kurumsal alacaklar	12.837.46				18.383.44	
8	Perakende alacaklar	6	8.574.348	12.455.492	4.143.428	2	88,70%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlendırılan alacaklar	2.659.422	4.458.227	2.354.729	1.609.232	3.681.883	72,85%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlendırılan alacaklar	436.646	48.133	485.782	20.282	162.259	35,58%
11	Tahvili geđkmlđ alacaklar	2.078.951	500.344	2.078.951	332.224	1.262.320	62,38%
12	Kurumsal değil yđksek belirlenmiş alacaklar	703.632	-	702.349	-	704.944	100,87%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırımlar kuruluşu altında yđtirimler	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	8.348.761	10.384	5.318.764	2.076	8.638.245	88,64%
17	Hisse benekli yatırımlar	107.387	-	107.387	-	107.387	100,00%
18	Toplam	39.777.14	12.102.48	38.777.144	6.528.030	28.462.06	88,83%

Konsolide risk yđnetimine ilişkin uygulamalar (devrmi):

j. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Gđre Alacaklar:

Cari Dđnem	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%4	%20	%38	%60	%76	%100	%150	%200	Diđerleri	Toplam Risk tutarı (KOD-u ve KRA sonras)
1	Merkezi yđnetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9,307,00	-	-	-	107,728	-	-	-	-	-	9.414.807
2	Bđlgesel yđnetimlerden veya yerel yđnetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	481	-	-	-	-
3	İşlet blimlerinden ve değil olmayan gđrlğlerinden alacaklar	-	-	-	-	75.984	-	-	-	-	-	75.984
4	Çok taraflı kefilname bankalarından alacaklar	-	-	3.452	-	-	-	135.298	-	-	-	140.348
5	Uluslararası teđkiklerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kurumsal alacaklar	7.764	-	38	-	76.982	-	1.374.908	-	-	-	4.336.390
8	Perakende alacaklar	164.840	-	0	-	68.450	-	17.385,568	-	-	-	17.774,628
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlendırılan alacaklar	124.188	-	182.548	-	-	5.145,987	-	-	-	-	6.359.108
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile	4.088	-	828	-	800.855	2.982	4.488	-	-	-	817.336
11		-	-	-	-	2.268.608	-	108.308	-	-	-	2.673.316

ALBARAKA TđRK

İKATILIM BANKASI A.ř.

Dr.Adnan Bđyđkdeniz Cad.Sı. 6.

34756 Ümmiyye / İSTANBUL

Tel (0213) 809 01 31 Faks: (0213) 866 16 03

Bđyđm Mđt. Kilitler V.D. : 047 000 6762

BEREKET VARLIK KĐRALAMA A.ř.

Sıray M. Dr.Adnan Bđyđkdeniz Cad.Sı. 6

Ormerkan Sı. C. C. Sı. Sı. 6

Atatđrk Bulvarı Dairesi : 35 020 24 16

beraketa

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.ř.

Sıray M. Dr. Adnan Bđyđkdeniz Cad. Sı. 7B

34756 Ümmiyye / İSTANBUL

Tel: (0213) 851 05 99 Faks: (0213) 849 3036 804 0394

Sıray M. Dr. Adnan Bđyđkdeniz Cad. Sı. 7B

Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı):

k- Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar (devamı):

Önceki Dönem	Risk Sınıflarına Risk Ağırlığı	%1	%20	%30	%40	%75	%100	%150	%200	Değer	Toplam
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7.548,241	-	-	2.602,730	-	50,974	-	-	-	10-21
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	101,306	-	-	-	-	-	101,306
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan kuruluşlardan alacaklar	886	-	4.679	-	-	195,857	-	-	-	411,836
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,007	-	8.134,210	1.033,925	-	1.052,468	-	-	-	8,228,103
7	Kurumsal alacaklar	168,487	-	439,251	27,680	-	15,275,407	-	-	-	16,850,425
8	Perakende alacaklar	128,400	-	70,281	-	4,848,640	-	-	-	-	5,047,321
9	İkamet arzı gayrimenkul ipotekli ile teminattan alacaklar	3,027	-	308	442,378	8,832	4,349	-	-	-	468,586
10	Ticari arzı gayrimenkul ipotekli ile teminattan alacaklar	-	-	-	2,287,240	-	-	-	-	-	2,287,240
11	Tatbiki gelirler alacaklar	428	-	212	238,401	-	113,466	-	-	-	2,411,407
12	Kurumsal riskli yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	218,804	243,817	-	-	782,341
13	İpotek teminatti menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolidefiyatın kurumsal niteliğindeki yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	1,224,048	-	658,718	-	-	8,427,174	-	-	-	6,820,840
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	6,400,383	0	9,007,838	4,298,603	4,848,640	24,378,176	243,817	0	0	44,928,437

23 Haz 2021



ALB
15.06.2021
Mik

BEREKET YATIRIM KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 10
Dinççiye-15. T. No: 3300
Aldatış: 15. D. No: 160 020 0018
www.berket.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kadıköy Mh. Nispetiye Cad. No: 73
R. No: 251 25 59 / Kat: 10 / D. No: 1039 0040 0054
Büyükdere Köyü No: 649 005 9504

YENİ ŞEKİL

4.1.2.1 Kredit Riski

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 yitkimsizliğündeki 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'na 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 yapısı 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 nodenle şubeler pazarlama faaliyetlerinde mümkün olduğunca değişik sektörlerden firmalara ulaşmaya gayret göstermektedirler. İlke olarak, her şube kendi bünyesindeki toplam riskin sektörler arasında dengeli dağılımını ve kritik görülen sektörlerdeki firmaların gelişimini gözetmektedir.

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

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 Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren kredi sınıflandırmalarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak belirlemeye başlamıştır.

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

Risk Sınıfları:	Carl Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı ²⁾
1. Yüksek Riskli	1000	1000
2. Orta Riskli	500	500
3. Düşük Riskli	200	200
4. Çok Düşük Riskli	100	100

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

-

19

Bloodspot # 78
Bloodspot # 79
Bloodspot # 80
Bloodspot # 81

⁴⁴Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

Risk Sınıfları (%)													
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Toplam
Dış Dönem													
Yurtici	12.075.990	263.340	71.654	-	2.106.871	21.081.237	7.391.850	3.874.184	513.815	2.603	6.251.282	71.450	53.654.216
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	484.454	176.618	7.846	5.579	3	-	-	18.643	693.243
OECD Ülkeleri (%)	-	-	-	-	23.828	-	6	-	-	-	-	-	23.834
Kıyı benzeri ülkelerin bölgeleri	-	-	-	-	757.610	361.038	34.454	7.270	-	-	-	-	1.160.372
ABD, Kanada	-	-	-	-	238.941	47.240	809	578	-	-	-	-	287.568
Diğer Ülkeler	505	-	-	-	917.412	656.504	15.295	5.174	1.554	-	231	8.586	1.605.201
İçerik, Başlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	12.076.495	263.340	71.654	-	4.538.114	22.273.887	7.450.300	8.892.285	215.872	2.603	6.251.513	98.679	57.824.484

[illegible][illegible]

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Ordualan Bulvarı No: 16 / 6
34159 Üsküdar / İSTANBUL
Tet. 0210 850 07 01 Faks: 0210 16 56 15 93
Büyük Müktefler D.: 047 000 8702

BERKAT VARLIK KIRALAMA A.Ş.
S. Reyh. N. Ç. Adnan Büyükdere Cad. No: 20
Kat: 11. Kat. Ticaret Sic. No: 271836/70
Alemdag Vergi Dairesi: 159028 Ek: 16
www.berkavartik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 99900 Kızıltepe / Gaziantep / Türkiye
 Tic. Sic. No: 271100 / Mersis No: 07100012711000000
 Tel: 0312 390 2600 / Faks: 0312 390 2601

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	530.329	740.194	604.006	2.214.815
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	99.736	-
3 İdari birimlerden ve ticaret olmayan girişimlerden alacaklar	2	-	227	37.579	13.34
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	168.491	3.505	37.244	14.576	709.166
7 Kurumsal alacaklar	922.902	2.664.688	1.556.314	3.517.973	11.681.313
8 Perakende alacaklar	233.445	488.123	1.016.048	1.329.584	2.264.501
9 Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	140.193	179.312	264.743	699.948	2.375.613
10 Tahsil edilmiş alacaklar	7.563	6	5	1	1.168
11 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
13 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
14 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
15 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
16 Hissese yönelik yatırımların	-	-	-	-	-
17 Toplam	1.472.596	3.865.963	3.614.775	6.303.403	

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

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



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Bülent Akdeniz Cad. No: 6
34768 Ömerliye / İSTANBUL
Tel: (0216) 532 01 01 Fax: (0216) 686 18 03
Büyükdere Şube V.D. 047 000 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Bülent Akdeniz Cad. No: 6
Ömerliye / İST. Ticaret Sicil No: 203770
ANKARA Vergi Dairesi: 065 020 2516
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kıyıköy Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi-i Nispetiye No: 72
Büyükdere / Beşiktaş / İST. Ticaret Sicil No: 271259 / 2003
Tic. Sicil No: 271259 / Mersis No: 0814001004000000
Büyükdere Şube V.D. 047 000 6702

		Kredi Kalitesi Kademe	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	S&P Ratings Services	Japan Credit Rating Agency	DBRS	IKRA
Eğilim gösteren Dönemler	Uzun vadeli kredi dışı ve kredi kalitesi	1	AAA ile AA-	Aaa ile Aa3	AAA ile AA-	AAA ile AA-	AAA ile AA (düşük)	AAA ile AA-
		2	A+ ile A-	A1 ile A3	A+ ile A-	A+ ile A-	A+ (yüksek) ile A (düşük)	A+ ile A-
		3	BBB+ ile BBB-	Baa1 ile Baa3	BBB+ ile BBB-	BBB+ ile BBB-	BBB (yüksek) ile BBB (düşük)	BBB+ ile BBB-
		4	BB+ ile BB-	Ba1 ile Ba3	BB+ ile BB-	BB+ ile BB-	BB (yüksek) ile BB (düşük)	BB+ ile BB-
		5	B+ ile B-	B1 ile B3	B+ ile B-	B+ ile B-	B (yüksek) ile B (düşük)	B+ ile B-
		6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı	CCC ve aşağısı	CCC (yüksek) ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı
	Kısa vadeli kredi dışı ve kredi kalitesi	1	F1+ ile F1	P-1	A-1 ile A-1	J-1	R-1 (yüksek) ile R-1 (düşük)	A-1+ ile A-1
		2	F2	P-2	A-2	J-2	R-2 (yüksek) ile R-2 (düşük)	A-2
		3	F3	P-3	A-3	J-3	R-3	A-3
		4	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı	J-3 aşağısı	R-3 aşağısı	A-3 aşağısı
		5	-	-	-	-	-	-
		6	-	-	-	-	-	-
	Uzun vadeli kredi dışı ve kredi kalitesi	1	AAA ile AA-	Aaa ile Aa3	AAA ile AA-	-	AAA ile AA (düşük)	AAA ile AA-
		2	A+ ile A-	A1 ile A3	A+ ile A-	-	A+ (yüksek) ile A (düşük)	A+ ile A-
		3	BBB+ ile BBB-	Baa1 ile Baa3	BBB+ ile BBB-	-	BBB (yüksek) ile BBB (düşük)	BBB+ ile BBB-
		4	BB+ ile BB-	Ba1 ile Ba3	BB+ ile BB-	-	BB (yüksek) ile BB (düşük)	BB+ ile BB-
		5	B+ ve aşağısı	B1 ve aşağısı	B+ ve aşağısı	-	B (yüksek) ve aşağısı	B+ ve aşağısı
	Kısa vadeli kredi dışı ve kredi kalitesi	1	F1+ ile F1	P-1	A-1 ile A-1	-	R-1 (yüksek) ile R-1 (düşük)	A-1+ ile A-1
		2	F2	P-2	A-2	-	R-2 (yüksek) ile R-2 (düşük)	A-2
		3	F3	P-3	A-3	-	R-3	A-3
		4	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı	-	R-3	A-3 aşağısı
		5	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi dışı ve kredi kalitesi	Kısa vadeli kredi dışı ve kredi kalitesi	1	AAA ile AA-	Aaa ile Aa3	FCQR: AAA ile AA-; PSFR: AAA ile AA-	-	-	-
		2	A+ ile A-	A1 ile A3	FCQR: A+ ile A-; PSFR: A+ ile A-	-	-	-
		3	BBB+ ile BBB-	Baa1 ile Baa3	FCQR: BBB+ ile BBB-; PSFR: BBB+ ile BBB-	-	-	-
		4	BB+ ile BB-	Ba1 ile Ba3	FCQR: BB+ ile BB-; PSFR: BB+ ile BB-	-	-	-
		5	B+ ile B-	B1 ile B3	FCQR: B+ ile B-; PSFR: B+ ile B-	-	-	-
		6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	FCQR: CCC+ ve aşağısı; PSFR: CCC+ ve aşağısı	-	-	-

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

Risk Ağırlığı	%0 %10	%20	%35	%50	%75	%100	%150 %200	Özkaynaklardan indirilen tutar
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	14.320.608	3.674.684	1.903.026	3.215.462	7.450.300	17.270.625	18.0082	71.544
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	15.319.719	-	4.045.952	1.293.696	3.354.222	6.668.963	26.543.161	184.711

(10) Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahvili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar:

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Özyüceleniz Cad.No: 6
34760 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 010 01 5000 (0216) 666 16 03
E-posta: albaraka@albaraka.com.tr

BERENET VARLI KURULAMA A.Ş.
Sırayı Çift Çi Adnan Büyükdere Cd.No: 6
Ordu / Samsun / T.C. Karadeniz Bölgesi
A.Ş. Genel Müdürlüğü
E-posta: bilgi@berenet.com.tr
www.berenet.com.tr

QYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kurumlar Kanunu'na göre tescim edilmiştir. Para 5-76
Sokak No: 15 / Kat: 2 / Şişli / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 271055 / Şirket Sic. No: 271055 / Mersis: 34700000000000000000
E-posta: bilgi@qyak.com.tr

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 'TFRS 9 kapsamında yapılan risk değerlendirmelerine istinaden 2. Aşama olarak sınıflandırılan krediler için ömür boyu beklenen zarar karşılığı ayırmıştır. 3. Aşama olarak sınıflandırılarak değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler için de ömür boyu beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilk alındıkları anda veya daha sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan krediler 1. Aşama olarak sınıflandırmış ve bu kredilere 12 aylık beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

Önemli Sektörler / Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Tamamıyla (Üçüncü Aşama)	
1 Taram	10.871	5.638	7.374
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	1.326	4.374	888
1.2 Ormançılık	9.545	1.262	6.483
1.3 Balıkçılık	-	3	3
2 Sanayi	2.064.888	873.379	708.614
2.1 Madencilik ve Taş ocaklığı	159.388	13.131	119.746
2.2 İmalat Sanayi	1.563.647	855.246	577.104
2.3 Elektrik, Gaz, Su	341.853	5.002	11.764
3 İnşaat	670.608	574.754	498.861
4 Hizmetler	341.782	323.829	248.847
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	78.031	165.870	89.361
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	162.097	41.300	20.971
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	47.710	81.622	97.194
4.4 Mali Kuruluşlar	26	5.937	3.410
4.5 Gayrimenkul ve Kira, Hızın.	45.208	2.675	34.672
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	2.670	1.785	939
4.7 Eğitim Hizmetleri	64	7.885	807
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5.976	16.755	2.493
5 Diğer	447.450	267.675	208.268
6 Toplam	3.535.599	2.045.276	1.673.054

(11) Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler: Cari Dönem

Risk ağırlığı	Açılış bekleyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar ¹⁾	Kapanış bekleyesi
1 3. Aşama Karşılıkları	946.631	697.454	(470.965) ^(**)	74.830	1.247.950
2 1. ve 2. Aşama Karşılıkları	185.151	424.813	(26.748)	1.441	584.657

¹⁾ Kar suretinden göre belirlenmiştir.

^(**) Üstü bekleye tarhın edilen 53.145 TL tutarındaki karşılık iptalleri ve önceki dönemlerde dikkat alarak olarak ayarlamalar re'sem yapılmadıkları için cari krediler hesaplarını toplam 324.616 TL, karşılık iptalleri içermektedir.

Önceki Dönem

Risk ağırlığı	Açılış bekleyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar ¹⁾	Kapanış bekleyesi
1 3. Aşama Karşılıkları	893.485	633.455	(638.779) ^(**)	58.470	946.631

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Bilay Özdeniz Çarşısı: 8
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900 / Şube: (0216) 698 16 03
E-posta: info@albaraka.com.tr

KİT VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Muh. Dr. Arslan Büyükanıt Çarşısı: 2
Nişpetiye Ticaret Şişesi: 2
E-posta: info@kit.com.tr
Tic. Sic. No: 270900 / Şube: (0216) 698 16 03

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Muh. Dr. Arslan Büyükanıt Çarşısı: 2
Nişpetiye Ticaret Şişesi: 2
E-posta: info@oyak.com.tr
Tic. Sic. No: 270900 / Şube: (0216) 698 16 03

ü. Ana Ortaklık Bankası'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 6,837 TL (Aralık 2019: 5,864 TL) ve 1 EURO için 7,893 TL (Aralık 2019: 8,237 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

Grupun kur riskine ilişkin bilgiler:

Carî Dönem	EURO	ABD Doları	Diğer YPI	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkili Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.329.338	2.041.487	1.167.698	5.538.523
Geceğe Uygun Değer Farkı (Kâr veya Zarar) Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(*)	420.226	828.818	1.189.386	2.547.098
Para Piyasalarından Alışverişler	864.184	488.328	1.694.750	2.992.281
Geceğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ^(**)	482.200	1.148.478	4.133	1.341.949
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Benzeri Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştirakler)	5.894.828	12.976.343	372.287	18.349.123
İle Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	848.630	1.272.713	-	2.141.652
Riskden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	20.486	20.468
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	6.738	-	-	6.738
Diğer Varlıklar ^(**)	8.892	279.816	2.662	291.189
Toplam Varlıklar	10.242.068	19.180.262	4.358.348	33.890.858
Yükümlülükler				
Özel Carî Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	858.874	468.430	7.708	839.189
Diğer Özel Carî Hesap ve Katılma Hesapları	6.890.144	18.364.746	3.855.698	27.311.884
Para Piyasalarından Borçlar	209.894	88.014	-	277.108
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Borçları	-	-	-	-
Krediler	1.336.648	8.073.000	-	4.409.657
İhrac Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhim Borçlar	44.745	130.428	40.877	484.820
Riskden Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	227	16.640	6.172	21.939
Toplam Yükümlülükler	9.289.708	19.821.868	3.979.856	33.038.347
Net Bilanço Pozisyonu	1.052.360	(641.606)	378.492	842.341
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alışverişler ^(**)	(1.070.808)	1.086.883	80.473	106.128
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ^(**)	104.678	1.656.802	105.004	1.863.485
Gayrimenkul Krediler ^(**)	1.172.687	671.289	14.531	1.758.347
Net Nazım Hesap Pozisyonu	206.557	3.324.252	78.808	5.470.511
Özet Dönem				
Toplam Varlıklar	8.736.647	17.727.324	2.784.784	29.248.822
Toplam Yükümlülükler	8.673.797	17.397.454	2.389.282	28.360.443
Net Bilanço Pozisyonu	662.850	329.870	395.502	1.388.179
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alışverişler	(122.374)	61.062	8.191	(53.031)
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	34.822	183.856	20.238	218.766
Gayrimenkul Krediler	186.898	102.804	11.047	270.647
Net Nazım Hesap Pozisyonu	90.346	324.622	39.476	714.444

(*) Nakit değerler (Kasa, Etkili Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası içinde diğer YPI olarak gösterilen bakiyenin 1.132.112 TL'si (31 Aralık 2019: 1.324.844 TL), Bankalar içinde diğer YPI olarak gösterilen bakiyenin 857.038 TL'si (31 Aralık 2019: 426.089 TL) ve Diğer Özel Carî Hesap ve Katılma Hesapları içinde diğer YPI olarak gösterilen bakiyenin 3.854.000 TL'si (31 Aralık 2019: 2.182.902 TL) kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

(**) Türev finansal araçlar dahil edilmemiştir.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Bülkenderiz Cad. No: 6

34756 Üsküdar / İSTANBUL

Tel: (0216) 345 0101 Faks: (0216) 666 15 02

Büyükdere Şubesi Tel: 047 080 8702

BERKE VAKIF KİRALAMA A.Ş.

Barış Mah. / Adnan Büyükdere Cad. No: 6

İstanbul / T.C. / Tel: 0212 283 3670

Merkezi Vergi No: 1850267416

www.berke.com

DYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yapı Kredi Kurumları A.Ş. / Menkul Değerler Şubesi / 20

Sak. Mah. / T.C. / Tel: 0212 339 12 12

Fax: 0212 339 12 12 / E-posta: 0212 339 12 12

Büyükdere Şubesi Tel: 0212 339 12 12

Büyükdere Şubesi Tel: 0212 339 12 12

- Bilanço'da Türk Lirası olarak gösterilen 1.984.227 TL tutarındaki döviz cinsindeki kredi beklentisi ve finansal kiralama elacakları (31 Aralık 2019: 2.464.944 TL) dahil edilmemiştir.
- Bilanço'da Türk Lirası olarak gösterilen 2.277 TL (31 Aralık 2019: 1.884 TL) teminat mektubu, masraflı ve komisyonlu döviz cinsindeki elacak tutarı dahil edilmemiştir.
- Cari dönemde döviz finansal araçları içerisinde 152.858 TL (31 Aralık 2019: 174.883 TL) döviz cinsindeki elak, döviz finansal araçları içerisinde 183.670 TL (31 Aralık 2019: 214.725 TL) döviz cinsindeki elaklar yer almaktadır.
- Net bilanço dışı pozisyonlar edilebilir tutarına sahiptir.

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 I sukuk işlemini bilanço'da özkaynaklar altında "diğer sermaye yedekleri" altında gösterdiğinden yukarıdaki tabloya bu tutar dahil edilmemiştir.

YENİ ŞEKL

4.1.2.2. Kur Riski

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

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

b. Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Grupun kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP'l	Toplam
Carl Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bankası	2.027.839	5.554.535	2.691.004	11.878.379
Bankalar	424.770	527.450	1.581.873	2.684.093
Gevşeye Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkları ^(*)	724.212	419.156	2.114.471	3.257.849
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gevşeye Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamla Gelire Yansıtılan Finansal V. Kredileri ^(**)	374	311.140	3.750	315.264
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	5.100.765	13.251.567	83	19.352.415
İda Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	951.632	1.441.097	-	2.392.749
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	17.226	17.226
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	6.352	-	-	6.352
Diğer Varlıkları ^(***)	17.025	15.003	3.520	35.548
Toplam Varlıklar	10.852.989	22.619.839	6.411.927	39.884.875
Yükümlülükler				
Özel Carl Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	242.720	255.746	3.328	502.794
Diğer Özel Carl Hesap ve Katılma Hesapları	3.264.359	20.927.991	6.452.857	35.645.207
Para Piyasalarından Borçlar	354.470	675.295	-	1.029.765
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Borçları Krediler	1.903.595	2.815.079	-	4.718.674
İhrac Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhbelleli Borçlar	74.981	103.468	11.755	190.209
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	390	15.147	11.143	27.180
Toplam Yükümlülükler	10.841.016	24.794.716	6.479.083	32.114.815
Net Bilanço Pozisyonu	11.973	(2.174.877)	(87.156)	(2.239.040)
Net Nispet Hesap Pozisyonu	(244.107)	2.870.013	142.718	2.568.519
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ^(****)	23.001	3.036.480	160.497	3.218.978
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ^(****)	266.208	386.467	17.784	650.459
Gayrimenkul Krediler ^(*****)	2.160.861	3.210.278	41.055	5.411.894
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8.735.547	17.727.324	2.781.751	29.244.622
Toplam Yükümlülükler	8.573.707	17.397.454	2.389.282	28.360.443
Net Bilanço Pozisyonu	161.840	329.870	392.469	884.179
Net Nispet Hesap Pozisyonu	(122.274)	51.052	9.191	(59.081)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	34.622	163.858	20.238	218.718
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	156.895	102.804	11.047	270.747
Gayrimenkul Krediler	2.052.212	3.112.826	38.392	5.302.990

(*) Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bankası kapsamında diğer YP olarak gösterilen bakiyeleri 1.308.455 TL'si (31 Aralık 2019: 425.089 TL) ve Diğer Özel Carl Hesap ve Katılma Hesapları kapsamında diğer YP olarak gösterilen bakiyeleri 5.203.756 TL'si (31 Aralık 2019: 5.657.689 TL) kapsamındaki hesaplarından oluşmaktadır. (**) Türev finansal araçlar ulusal mülkiyettir.

(***) Bilanço Türki Lirası olarak gösterilen 1.227.719 TL tutarındaki döviz cinsindeki kredi bakiyesi ve finansal kiralamaya alacakları (31 Aralık 2019: 2.154.914 TL) dahil edilmeymiştir.

(****) Bilanço Türki Lirası olarak gösterilen 6.775 TL (31 Aralık 2019: 1.591 TL) tutarındaki mevzuat ve kamuya ait kuruluşlar tarafından tahsis edilmiş mülkiyetli alacak tutarı dahil edilmeymiştir.

(*****) Carl döneminde türev finansal araçlar kapsamında 275.203 TL (31 Aralık 2019: 174.881 TL) döviz cinsinde taahhüdü, türev finansal araçlar kapsamında 374.520 TL (31 Aralık 2019: 214.726 TL) döviz cinsinde taahhüdü yer almaktadır.

(*****) Net bilanço dışı pozisyonu edili bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. A. Kemal Büyükdere Caddesi No: 34

34738 Katilim / İSTANBUL

Tel: 02121000000-01 Faks: 0212100660 10 05

Büyükdere Caddesi No: 34738 Katilim / İSTANBUL

BERKEK VARLIK YATIRIM A.Ş.

Saray Mh. Dr. A. Kemal Büyükdere Caddesi No: 34

34738 Katilim / İSTANBUL Sicil No: 279870

Büyükdere Caddesi No: 34738 Katilim / İSTANBUL

www.berkekturk.com

YAYIN YATIRIM A.Ş.

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yayın Mh. Dr. A. Kemal Büyükdere Caddesi No: 34

34738 Katilim / İSTANBUL Sicil No: 279870

Büyükdere Caddesi No: 34738 Katilim / İSTANBUL

Büyükdere Caddesi No: 34738 Katilim / İSTANBUL

Kut 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 Tic 1 sukuk işlemini bilançoda özkaynaklar altında "diğer sermaye yedekleri" altında gösterdiğinden yukarıdaki tabloya bu tutar dahil edilmemiştir.

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.3. Likidite Riski

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

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

APKO, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riskini değerlendirerek Ana Ortaklık Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak Ana Ortaklık Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir. Risk Yönetim Başkanlığı, Ana Ortaklık Banka likidite riskini tanımlayıp, yasal mevzuata uygun likidite riski ölçütleri ve yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime sunmaktadır, ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir.

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

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

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir

fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka'nın fonlama tabanını oluşturan Toplanan Fonlar ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimini bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite krizi durumu senaryolarını içeren "Likidite Riski Yönetimi Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite 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 müşteri risk gruplarına göre ayrılarak izleme faaliyetlerinde, stres testi analizlerinde, sektörel yoğunlaşması analizlerinde değerlendirilmiş olup, önümüzdeki dönemlerde de söz konusu değerlendirmeler devam edecektir.

Konsolide likidite karşılama oranı:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
-	Çağı Dönem				
-	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKL+)				
4	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			12.511.483	10.670.434
-	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	26.879.186	16.366.814	2.456.583	1.635.684
3	— İstisnai toplanan fon	4.834.731	-	241.736	-
4	— Diğer istisnai toplanan fon	22.136.485	16.366.814	2.214.847	1.635.684
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatlı borçlar	12.712.279	8.939.503	8.080.842	3.906.472
6	— Operasyonel toplanan fon	804.876	506.887	151.219	448.922
7	— Operasyonel olmayan toplanan fon	4.832.061	2.901.416	2.247.780	1.477.681
8	— Diğer teminatlı borçlar	7.474.442	6.442.500	3.531.843	2.479.879
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	3.185.217	3.107.803	3.185.217	3.107.803
11	— Tarev yükümlülükleri ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.185.217	3.107.803	3.185.217	3.107.803
12	— Yaptırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	— Finansal piyasalara olan borçlar için verilen edeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir orta bağırlı olmayan cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ve ödenebilecek dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-

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

Likidite Karşılama Oranı (%)	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük Tarih	251,18 10 Kasım 2018	244,1 20 Ekim 2018
En Yüksek Tarih	490,24 08 Aralık 2019	543,8 18 Aralık 2019
Ortalama	373,87	367,96

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 kadıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %47,99’u nakit, %34,41’i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %17,60’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 oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %85,72’si toplanan fon, %14,28’si alınan krediler, para piyasalarına borçlar, sermaye benzeri krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşmaktadır.

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 bulunduğu 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:

Kalan Vadeli	1 Aya-Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üstü	Dağıtılmayan Paylar	Toplam
Carli Dönem							
Vadeli							
Nakit Depozolar (Kasa, Hazine, Döviz, Yabancı)	4.402.423	2.851.350	-	-	-	-	7.253.773

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 8

34750 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 665 01 01 Faks: (0212) 665 14 03

E-posta: Mükellefler@albaraka.com.tr 747 030 670

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sırsı, M. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34750 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 251 15 57 Faks: (0212) 251 15 58

E-posta: Mükellefler@bereket.com.tr 747 030 670

OYAK YATIRIM A.Ş.

Menkul Değerler A.Ş.

Neşriye Cad. No: 15 Kat: 8 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 251 15 57 Faks: (0212) 251 15 58

E-posta: Mükellefler@oyak.com.tr 747 030 670

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

APKO, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riskini değerlendirerek Ana Ortaklık Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak Ana Ortaklık Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir. Risk Yönetim Başkanlığı, Ana Ortaklık Banka likidite riskini tanımlayıp, yasal mevzuata uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime sunmaktadır, ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir.

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

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

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Acahi, Büyükdere Cad. No: 6

34706 Ormanlıyçe, İSTANBUL

Tel: (0216) 333 01 01 Faks: (0216) 686 18 03

Büyükdere Şubesi: 0216 333 0000

SERİKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyeri Mah. D. Adnan Baki Caddesi No: 5

Ormanlıyçe, Kat: 1, Ticaret Sicil No: 295870

Alınan ve Verilen Daireler: 05 225 2416

www.seriket.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avusturya Caddesi No: 10 Kat: 5, Beşiktaş Mah. No: 10

Sicil No: 27070 Kat: 5, Beşiktaş Mah. No: 10

Tel: (0212) 341 00 95 Faks: (0212) 341 00 95

Buyuk Mimarlar Caddesi No: 10 Kat: 5

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 riskte 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.

Konsolide Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem	Likidite Alınma Oranı Uygulanması Toplamı Değer ¹		Likidite Alınma Oranı Uygulanması Toplamı Değer ¹	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKL)				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			17.571.523	15.045.539
NAKİT ÇIKIŞLARI				
1 Gerçek hissi toplanan fon ve perakende toplanan fon	32.277.744	22.577.578	3.017.474	2.257.758
2 İstisnâî toplanan fon	4.206.008	-	210.320	-
3 Diğer istisnâî toplanan fon	28.071.738	22.577.578	2.907.174	2.257.758
4 Gerçek hissi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatlı borçlar	16.793.796	11.351.414	7.252.236	5.365.166
5 Operasyonel toplanan fon	9.803.544	7.375.424	2.400.388	1.643.389
6 Operasyonel olmayan toplanan fon	4.169.049	2.621.632	1.993.486	893.479
7 Diğer teminatlı borçlar	2.011.203	1.954.236	2.957.864	2.527.818
8 Teminatlı borçlar				
9 Diğer nakit çıkışları				
10 Türev yükümlülükler ve teminat teminatlama yükümlülükleri	2.861.137	1.835.096	2.961.137	1.835.096
11 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	2.961.137	1.835.096	2.961.137	1.835.096
12 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dış yükümlülükler	-	-	-	-
13 Karşılıklı bilanço dışı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
14 Diğer cayılabilir veya garanti bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
15	11.854.186	6.438.124	1.122.351	664.035
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			14.353.797	10.122.056
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
19 Diğer nakit girişleri	7.370.540	5.384.576	6.391.153	4.659.793
20	3.001.309	2.693.309	3.001.309	2.693.309
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	10.871.849	8.077.885	9.392.462	7.353.102
TOPLAM YKLV STOKU			Net Sıra Uygulanması Değerler	
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			17.571.523	15.045.539
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			4.961.335	2.769.953
			354,17	543,37

¹ Tıbbi olarak basit aritmetik ortalama alınarak hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalama değeri.

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.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34766 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 506 01 01 Faks: (0216) 066 16 03

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 133670

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sicil No: 2416

Yatırım Menkul Değerleri A.Ş. Sicil No: 2416

Yatırım Menkul Değerleri A.Ş. Sicil No: 2416

Yatırım Menkul Değerleri A.Ş. Sicil No: 2416

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yatırım Menkul Değerleri A.Ş. Sicil No: 2416

Yatırım Menkul Değerleri A.Ş. Sicil No: 2416

Yatırım Menkul Değerleri A.Ş. Sicil No: 2416

Yatırım Menkul Değerleri A.Ş. Sicil No: 2416

Yatırım Menkul Değerleri A.Ş. Sicil No: 2416

Yatırım Menkul Değerleri A.Ş. Sicil No: 2416

Likidite Karşılama Oranı (%)	Görünüm	
	TP+YP	YP
En Düşük Tarih	28 Kasım 2020	4 Ekim 2020
En Yüksek Tarih	14 Aralık 2020	13 Kasım 2020
Ortalama	364,17	543,17

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				10.291.457	8.516.166
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2 Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon		22.480.897	13.529.899	20.311.931	1.352.993
3 İşbirliği toplanan fon		4.261.572	-	213.079	-
4 Düşük riskli toplanan fon		18.139.125	13.529.899	1.818.912	1.352.993
5 Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatlı borçlar		10.543.961	7.686.134	5.483.405	3.657.400
6 Operasyonel toplanan fon		899.886	685.928	174.222	171.454
7 Operasyonel olmayan toplanan fon		3.999.906	2.714.637	2.086.080	1.494.582
8 Diğer teminatlı borçlar		6.093.157	4.295.510	3.223.183	2.001.314
9 Teminatlı borçlar					
10 Diğer nakit çıkışları		1.768.240	1.693.566	1.768.240	1.693.566
11 Finansal yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri		1.768.240	1.693.566	1.768.240	1.693.566
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar		-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler		-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler		-	-	-	-
15 Diğer cayılabilir veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar		-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI		10.285.642	4.549.421	516.024	540.633
NAKİT GİRİŞLERİ				10.198.740	7.254.534
17 Teminatlı alacaklar		-	-	-	-
18 Teminatlı alacaklar		-	-	-	-
19 Diğer nakit girişleri		7.257.662	4.315.539	6.645.099	3.724.205
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ		1.792.262	1.210.929	1.792.262	1.210.929
		8.839.854	5.326.528	7.427.301	4.940.194
				Net Sınır Uygulanmış değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU				10.381.457	8.516.166
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI				2.771.439	2.314.400
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)				373,87	367,96

Ö Harfahak basit aritmetik ortalama alınarak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır.

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

Likidite Karşılama Oranı (%)	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük Tarih	251,15	244,1
En Yüksek Tarih	10 Kasım 2019	20 Ekim 2019
Ortalama	499,24	543,8
	05 Aralık 2019	19 Aralık 2019
	373,87	367,96

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 alın vadi 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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Çarşısı 2
34/50 Ortanışık MİTANİ
Tic. Sic. No: 27.000
Mikrofilm: 10.10.014

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Çarşısı 6
Ortanışık MİTANİ
Tic. Sic. No: 27.000
Mikrofilm: 10.10.014

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Sakarya Yolu 20. Kat 15 Sarıyer Mh. 34392
Tic. Sic. No: 27.000
Mikrofilm: 10.10.014

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 kadıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasına dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %7,72'si nakit, %47,56'sı merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %44,72'si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin terminat 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 bulunduğu 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:

	Vade	1 Aya Kadar	3-6 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Değerlenmeyen	
Carli Dönem								Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif)								
Depozito, Yabancı Para, Sizin								
Alınan Celdan ve KCMB	6.174.136	7.070.296	-	-	-	-	-	13.244.432
Banalar	2.471.295	755.918	153.502	-	-	-	-	3.379.715
Gerçeğe Uygun Değer Farkı								
Edilmiş Zaman Varsayımı								
MDP	56.502	64.345	1.095.573	1.085.736	1.095.801	-	-	3.995.957
Para Piyasasından								
Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı								
Diğer Kapsamlı Gelir								
Varsayım								
Finansal Varlıklar	20.413	39.039	104.863	424.033	481.629	-	-	1.070.577
Verilen Krediler	277.200	1.035.336	6.146.363	12.915.513	15.446.029	1.965.579	797.326	40.583.346
İfa Edilmiş Maliyet								
Özerinden Değerlenen								
Finansal Varlıklar	-	17.702	519.557	948.583	1.739.150	-	-	3.224.992
Diğer Varlıklar	-	-	5.882	14.410	140.564	226.354	3.634.175	4.016.184
Toplam Varlıklar	8.999.546	13.982.236	8.024.599	24.298.877	18.403.479	2.291.493	4.431.501	68.670.151
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Kıtlama								
Hesapları Aracılığı ile								
Bankalardan Toplanan								
Fonlar	502.088	28	-	21.060	-	-	-	512.176

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Aliyar Bulvarı, Büyükdere, Kat: 8
34709 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 300 01 01 Faks: (0212) 666 16 02
www.albaraka.com.tr 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sıray, Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 8
Ünvan: Menkul Kıymetler Ticareti Sığ. No: 793670
Vergi No: 335 028 0418
Vergi Dairesi: Beylikdüzü

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye, Kat: 10, Büyükdere, Kat: 10, No: 3,
Etiler, Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 300 01 01 Faks: (0212) 666 16 02
www.oyak.com.tr



¹⁹ Bankaların konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğin 6. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

²⁰ Dört aylık ortalama tutarlardır.

Orubun 30-Haziran-2020 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan konsolide kaldıraç oranı %5,20'dir. (31 Aralık 2019: %5,32). Asgari Kaldıraç Oranının "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır.

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	58.784.689	49.386.289
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(69.439)	(68.234)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	58.726.150	49.307.036
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4.086	5.672
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	28.173	11.228
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	30.289	16.900
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	183.766	188.303
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	183.766	188.303
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	13.182.672	12.250.746
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	13.182.672	12.250.746
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	3.749.109	3.288.656
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	72.101.856	61.780.084
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı (%)	6,20	5,32

¹² Dört aylık ortalama tutarlardır.

YENİ ŞEKİL

4.1.2.4. Kaldıraç Riski

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽²⁾	71.007.188	69.128.437
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-

Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	8.989.966	2.225.031
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.897.763	218.303
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	217	7.831
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutar arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam Risk Tutarı	85.724.441	81.760.884

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

Bilanço içi varlıklar

1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	71.507.442	49.365.269
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(59.245)	(58.234)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	71.448.197	49.307.035
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	70.179	5.672
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	35.331	11.228
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	105.510	16.900
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	303.792	186.303
8	Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	303.792	186.303
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	13.863.342	12.250.746
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	3.600	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	13.866.942	12.250.746
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	3.943.968	3.288.556
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	85.724.441	81.760.884
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı (%)	4,60	5,32

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Kredi Derecelendirme Notu (S&P)					
	24.11.2020	08.11.2019	09.05.2019	11.10.2018	17.8.2018
Uzun Vadeli YP	B	B	B	B	B
Kısa Vadeli YP	B	B	B	B	B
Destek	0	0	1	1	1
Uzun Vadeli TP	trBBB+	trBBB+	trBBB+	trBBB+	trBBB+
Kısa Vadeli TP	TrA-2	trA-2	trA-2	trA-2	trA-2
Görünüm	Negatif	Negatif	Negatif	Durağan	Durağan

Kurum	Tarih	Uzun Vadeli Yabancı Para	Kısa Vadeli Yabancı Para	Uzun Vadeli Türk Parası	Kısa Vadeli Türk Parası	Not Görünümü
İRA	29.06.2020	BB+	A3	BBB-	A3	Negatif

ESKİ ŞEKİL

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
Bin TL				
Kar Payı Gelirleri	1.631.820	1.652.102	3.308.530	3.000.503
Kar Payı Giderleri	851.983	1.309.068	2.462.446	1.959.225
Net Kar Payı Geliri/Gideri	779.837	343.034	846.084	1.041.278
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	100.139	146.910	299.245	107.908
Temettü Gelirleri	-	2.762	-	177

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 701 01 01 Faks: (0216) 866 16 03
E-posta: info@albaraka.com.tr

GEREKET VARSA KİRALAMA A.Ş.
İnönü Yolu, Or. Adana, Büyükdeleniz Cad. No: 6
Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 701 01 01 Faks: (0216) 866 16 03
E-posta: info@albaraka.com.tr

QYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Güneşli Yolu, Ümraniye, Büyükdeleniz Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 701 01 01 Faks: (0216) 866 16 03
E-posta: info@albaraka.com.tr

Ticari Kar/Zarar (Net)	58.940	99.654	224.827	305.666
Diğer Faaliyet Gelirleri	177.880	458.424	724.444	470.773
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	99.178	82.818	124.461	209.923
Beklenen Zarar Karşılıkları	361.256	402.561	773.996	607.836
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	290.316	235.557	517.797	662.392
Net Faaliyet Karı/Zararı	89.452	75.325	110.498	202.486
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Karı/(Zarar)	9.726	7.493	13.963	7.437
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	99.178	82.818	124.461	209.923
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	26.205	16.498	27.682	36.688
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	72.973	66.320	96.779	173.235
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	-	-
NET DÖNEM KARI/ZARARI	72.973	66.320	96.779	173.235



BARAKA TURK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34750 Çekirge / İSTANBUL
Tel: (0210) 666 11 01 Faks: (0210) 666 16 03
E-posta: info@baraka.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer, Büyükdere Cad. No: 6
Ünvan: Menkul Değerler A.Ş.
Ticaret Sicil No: 290970
Mersis: 08050010000000000000
Tic. Sicil No: 290970

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye, Büyükdere Cad. No: 5-7
Etiler, Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sicil No: 290970
Mersis: 08050010000000000000

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 KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

02/01/01 Fax: (0216) 568 1
 E-mail: info@... 747 000 870

- w. bekrakter: 1. k. op

Div. 64 (1900) 9504

ESKİ ŞEKİL

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

Koronavirüs salgını dünya genelinde para politikaları ve mali politikalar tarafında büyük değişikliklere yol açarken finansal piyasalar ve reel sektör taraflarını da olumsuz etkilediği düşünülmektedir. Reel sektörle ilişkili olarak öncesinde ticaret savaşlarında bozulma emareleri gösteren tedarik zincirlerinin ekonomilerde "V" şeklindeki büyümeyi takip etmediği değerlendirilmektedir. Ancak normalleşme süreçlerinde sektörlerin yavaş yavaş hareketlendiği görülmektedir.

Bunun yanı sıra ikinci dalga endişeleri ile ülkelerin yeniden uygulamaya koydukları karantina önlemleri bu noktada toparlanmayı sektöre ugratmaktadır. ABD ve AB ülkeleri için büyüme tahminleri aşağı yönlü revize edilmiştir.

Yurt içi tarafta ise durum yurt dışına benzer seyretmektedir. Türkiye'de 1 Haziran 2020 tarihinden itibaren hafta sonu sokağa çıkma yasağı uygulamalarının kaldırılmasıyla birlikte normalleşme süreci başlamıştır. Normalleşmenin getirdiği kurallar, yeni döneme geçmenin zorluğu gibi hususlar faaliyetleri kısıtlaya da ekonomide çarklar dönmeye başlamıştır.

Bu doğrultuda açıklanan PMI verileri Ocak ayında da 50 seviyesinin üzerinde kalarak son 7 aydır Türkiye ekonomisinin büyüme tarafında olduğu görüşünü desteklemektedir. Bu gidişatta para ve mali politikaların etkili olduğu düşünülmürken özellikle imalat sanayi sektörünün yükselişi göze çarpmaktadır. TL'nin değer kazanımı iş ortamına güveni de artırmaktadır.

Ancak hızla artan vaka sayıları, karantina ve kısıtlamalar devam etmektedir. Açıklanan önlemlere göre hizmet sektörünün önümüzdeki dönemde de tam normalleşme sürecine girmesinin kolay olmayacağı düşünülmektedir. Öte yandan artan enflasyon ve döviz kuru volatilitesi neticesinde TCMB'nin para politikasında sıkılaşmaya başladığı görülmektedir. Temmuz ayının ortasında %7,3 seviyesine kadar inen ağırlıklı ortalama fonlama maliyetinin Aralık sonu itibarıyla %17 seviyesine ulaştığı görülmektedir. Bu minvalde TCMB Aralık-PPK toplantısında 200 baz puan artışla politika faizini %15'den %17'ye yükseltmiştir. Bu hamlenin kredi büyümesinin yavaşlamasına ve TL varlıklara yönelik talebin artmasına yardımcı olmuştur.

Koronavirüs sebebiyle karantina şartlarının uygulanması gerek enerji, gerek petrol talebinde düşüşe yol açmıştır. Ancak Suudi Arabistan'ın ek petrol üretim kesintisi uygulayacaklarını duyurmasının ardından petrol fiyatları 63 doların üzerine çıkarak son 1 yılın en yüksek seviyesine ulaşmaktadır. ABD seçimleri sonrası belirsizliklerin azalması ve arz tarafında yaşanan gönüllü kesinti, petrol fiyatlarının yükselmesini sağlasa da kısıtlamalar neticesinde küresel petrol talebinin düşme ihtimali fiyatların gerilemesine neden olabilir. Bu noktadaki arz-talep dengesi Türkiye'yi de önemli derecede etkilemektedir. Cari açığın ve üretim maliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan enerji fiyatlarının düşmesinin Türkiye'nin büyümesini pozitif anlamda etkileyeceği düşünülmektedir. Ancak pandemi sebebiyle turizm sektöründe oluşan daralmanın gerek cari açık, gerek büyüme tarafında Türkiye'yi olumsuz etkileyeceği düşünülmektedir. 2020 yılında riskli yatırım araçlarından kaçış altın ithalatının büyük oranda artmasına yol açmıştır. 2021 yılında altın ithalatının normal seviyelerine dönmesi de cari görünümü destekleyen bir durum olarak öne çıkması beklenmektedir.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Alihan Özyükdere Caddesi No: 6

34168 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 665 00 81 Faks: (0216) 665 16 03

Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sıray Mh.D. Adnan Büyükcemal Caddesi No: 6

Ölçmez Mah. 34168 Ümraniye / İSTANBUL

Alemdağ Bulvarı Dikmen: 168 028 2416

www.bereketvarlik.com

YAYIN YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yıldırım Caddesi No: 10 Kat: 10 Şişli / Beşiktaş / İstanbul

Fak 312 06-70 Kat: 10 Şişli / Beşiktaş / İstanbul Tel: 0212 319 12 20

Faks: 0212 319 99 99 Mers: 0810001003600000000000

Bilgiye Mükellefler V.D. 649 553 9604

Koronavirüs sebebiyle önümüzdeki dönemde bankacılık sektörüne yönelik risklerin başında bankaların tahsil kabiliyetinde yetersizliğin derinleşmesi ve bu çerçevede aktif kalitesinde oluşabilecek bozulmalar öne çıkmaktadır. Salgın dönemine özel artan genişlemeci para politikalarındaki normalleşme ile birlikte piyasalardaki borçlanma maliyetleri yükselmıştır. Ağustos ayıyla birlikte likiditede sıkılaşma adımları atılırken BDDK ve TCMB'nin kendi alanlarında yeni güncellemeler yaptıkları görülmektedir. TCMB tarafında politika faizi noktasında sadeleşme ve sıkılaşma hamleleri bu doğrultuda devam etmektedir. Son olarak Ocak ayı PPK toplantısında politika faizi oranı %17 seviyesinde kalırken, ana fonlama faiz oranı olarak haftalık repo faizi kullanılmaya devam edilmiştir. Ocak ayı enflasyon raporunda ise enflasyonda yüzde 5 hedefine ulaşmak için tüm araçların kararlılıkla kullanılacağını ifade edilmiştir. Bu noktada BDDK'nın swap limitlerini esnetmesi de normalleşme adımı olarak algılanmaktadır. BDDK'nın Aktif Rasyosu'nu kaldırdığını açıklaması da normalleşmeye devam edildiğinin bir göstergesi olarak öne çıkmaktadır. Buna ek olarak BDDK bazı ürün gruplarında taksit sürelerini kısaltarak mali sıkılaşma adımlarına ekleme yapmıştır. Tüm bunların etkisiyle Şubat ayı itibariyle finansal piyasalar rekor tazelenirken CDS ve döviz kurunun önemli bir geri çekilme yaşadığı görülmektedir.

Bu ortamın içerisinde Türkiye'de faaliyete geçen ilk faizsiz finans kuruluşu Albaraka Türk, son yıllarda dijitalleşme stratejilerini ivmelendirmiş, sektörde öncü olma hedefiyle çalışmalarını yoğunlaştırmıştır. Albaraka, Türkiye'de bir ilk olan, bir katılım bankası bünyesinde start-up hızlandırma merkezi açmış ve girişimcilerin fikirlerini gerçeğe aktarabilmesi için kendilerine her türlü desteği sağlamaktadır. Albaraka Garaj olarak isimlendirilen girişimcilik merkezi 2019'da 61 ayrı ilde 700'den üzerinde başvuru almıştır. 44 yeni girişim garaj bünyesine dâhil edilmiştir. Albaraka Garaj çatısı altındaki projelere 50.000 TL'ye kadar hibe, geniş mentor ağı, POC çalışması, Albaraka Türk'ün müşteri ve tedarikçi ağından yararlanma ve yurtdışına açılma konularında destekler sağlamaktadır. Albaraka çatısı altında kurulan Albaraka Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ile 4 girişime 3,25 milyon TL yatırım yapılmıştır.

Diğer taraftan Albaraka Portföy Yönetimi şirketi tarafından kurulan APY Ventures fonu ile girişimcilerin projelerine yatırım yapılmaktadır. Burada girişimcilerin desteklendiği 3 adet yatırım fonu bulunmaktadır. Garaj girişimcilerinin desteklendiği bir Startup Fonu ile Vakıf Katılım A.Ş. ve Bilişim Vadisi ile ortak olarak kurulmuş olan APY Ventures üzerinden bu zamana kadar 6 girişime destek olunmuştur. Ayrıca bankamız kısa bir süre önce TÜBİTAK BIGG 1512 uygulayıcı kuruluşu olmak için onay almıştır. Bu kapsamda artık sadece ürünü hazır olan girişimcilere değil, fikri olan ve bunu hayata geçirmek için desteğe ihtiyacı olan girişimci adaylarına da destek sağlanabilecektir. Burada Tübitak'ın belirlediği kurallar çerçevesinde eğitimler, mentor görüşmeleri ve atölyelerden oluşan programlar hazırlanmıştır. Fikri olan girişimci adayların fikirlerini olgunlaştırarak Tübitak'a sunmak için bankamızdan destek alabilecektir.

Albaraka bünyesinde kurularak 2018 yılında hayata geçen İnsha Avrupa'da hizmet veren dijital bir katılım bankası olma özelliğini taşımaktadır. Hızla müşteri sayısını artıran İnsha 16.000'nin üzerinde kullanıcıya ulaşmıştır ve Avrupa'nın diğer ülkelerine açılma planıyla büyümeyi hedeflemektedir. 2019 da ise Türkiye'nin ilk yapay zekâ destekli kolay ve hızlı ödeme platformu ALNEO da Albaraka Türk tarafından hizmete sunulmuştur. ALNEO, Fintechlerin bankacılık dünyasından en çok pay almaya çalıştığı alan olan POS dünyası için yenilikçi ve sorunsuz bir çözüm üretmektedir. Alneo, biri esnafta kasa görevi görecek bir uygulama diğeri de istorse müşterinin kullanabileceği cüzdan görevi görecek uygulamadan oluşuyor. Fiziki pos cihazı ve rulosu gibi materyalleri ortadan kaldırmanın yanı sıra tüm banka ve kredi kartlarına da taksit

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Bilyükdeniz Çarşı No: 6

34763 Ortaköy / İSTANBUL

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

E-posta: info@albaraka.com.tr

BERKE İVRELİ

Satış Müdürü, Adnan Bilyükdeniz Çarşı No: 6

Ortaköy / Ortaköy / İSTANBUL

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

E-posta: info@albaraka.com.tr

BOYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Boşnaklar Caddesi No: 10 Kat: 10. Kat No: 34100

Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 333 3333 Faks: (0212) 333 3333

E-posta: info@boyak.com.tr

imkanı sunmaktadır. ALNEO 11 ay gibi kısa bir sürede 13.000'in üzerinde üye işyerine ulaşarak bu alandaki iddialı oyuncuların arasına hızlı bir giriş yapmıştır. Süreçlerin yalınlaştırılması, dağıtım kanallarının ve ürünlerin dijital entegrasyonu gibi birçok kalemde maliyet ve zaman optimizasyonu sağlamak adına biyometrik imza ve robotik süreç otomasyonu sektörde yenilikçi vizyonumuzu temsil etmektedir. Bu noktada gerçekleştirilen 165 süreç optimizasyonu projesinde ortalama %38 (max. %69) iyileşme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca Bankada yapılan işlerin süre ve kalite olarak standardize edilmesi ve düzenli olarak takibinin sağlanması amacı ile SLA/OLA takip projesi başlatılmış ve pilot uygulama olarak 5 Operasyon Müdürlüğünü süreçlerine müşteri memnuniyeti gözetilerek OLA hedefleri (süre, kalite ve bekleme hedefleri) verilmiş ve sürekli olarak takipleri yapılmaktadır. İş yapışın standardize olması sonucunda pilot proje kapsamında aylık 6.316 dakikalık bir kazanç olacağı öngörülmektedir.

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

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

Bankamız son dönemlerde operasyon işlerini hafifleterek, tüm enerjisini ve dikkatini müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini artırmaya odaklanmıştır. Robotik Süreç Otomasyonu ile bankamızdaki süreçler otomatize hale getirilip verimlilik artırılmaya devam etmektedir. 2020 yılı Nisan-ay itibariyle 10 Robot, Banka genelinde farklı birimlerden 118 farklı süreci düzenli olarak gerçekleştirmektedir ve bu rakam yaklaşık olarak 32 insan iş gücü değerindedir. Sürdürülebilir dijital bankacılık anlayışının önümüzdeki süreçte stratejimizin temel parçası olarak devam etmesi öngörülmektedir. Dijital alanda ürün ve hizmet ağırmızı güçlendirerek, operasyonlarımızda maksimum otomasyon ile ilerlenmesi planlanmaktadır.

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

Son olarak; yeni oluşturulan "Açık Bankacılık" organizasyonu ile bankamızın bu ekosistemde yer alması, yeni iş modelleri geliştirilmesi ve yeni gelir kalemleri oluşturması hedeflenmektedir. Açık Bankacılık, bankaların sunduğu API' lar (Uygulama Programlama Arayüzü) üzerinden izintli olarak verilerin paylaşılması vasıtasıyla üçüncü parti kurumların finansal hizmetler geliştirmesine izin verilmesidir. Fintech girişimleri ile finansal kuruluşlar arasındaki bağ

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

	2018			2019			2020/ Haziran		
Kalemler	Albaraka Türk / Katılım Bankaları	Albaraka Türk / Bankacılık Sektörü	Katılım Bankaları / Bankacılık Sektörü	Albaraka Türk / Katılım Bankaları	Albaraka Türk / Bankacılık Sektörü	Katılım Bankaları / Bankacılık Sektörü	Albaraka Türk / Katılım Bankaları	Albaraka Türk / Bankacılık Sektörü	Katılım Bankaları / Bankacılık Sektörü
Aktif Büyüklüğü	20,42%	1,09%	5,35%	18,1%	1,14%	6,33%	16,3%	1,1%	6,8%
Kullanılan Fonlar	20,19%	0,95%	4,70%	17,4%	1,04%	6,02%	16,6%	1,0%	6,3%
Toplanan Fonlar	19,87%	1,33%	6,71%	18,2%	1,48%	8,15%	16,6%	1,4%	8,6%

Fon kullanımının tarihsel olarak önemli gördüğü gelişimler ise şunlardır;

Albaraka Türk 30 yılı aşkın sektör tecrübesiyle, Türkiye ekonomisinin zaman içinde yaşadığı büyük değişimi doğru stratejiler öngörerek sağlıklı ve sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmeyi başarmıştır.

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

2018 yılı içerisinde yurt içinde gerçekleştirilen kira sertifikası ihraç hacmi Aralık ayı sonu itibarıyla 3.338.470.000 TL seviyesine ulaşmıştır. 2018 Nisan ayında gerçekleştirilen murabaha sendikasyon kredisi işleminde yurtdışından 17 yatırımcının katılımıyla toplam 245.000.000 USD ve 60.000.000 EUR tutarında fon sağlanmıştır. Sağlanan murabaha sendikasyon kredisinin vadesi 29.04.2019’da dolmuş olup, işlem yenilenenmek suretiyle vadesinde ödeme yapılmak suretiyle kapatılmıştır. Diğer taraftan 2013 yılında sermaye benzeri kredi temini maksadıyla gerçekleştirilmiş olan 200.000.000 USD tutarındaki Sukuk işlemi erken ödeme opsiyonu kullanılarak kapatılmış olup, ödemeye ilişkin köprü finansmanı sağlamak amacıyla yurtdışına tahsisli 90.000.000 USD tutarında sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34398 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 211 00 00 Faks: (0212) 696 19 03

E-posta V.D.: 647 30 8702

BERKEK VARLIK KIRALAMA A.Ş.

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

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34398 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 211 00 00 Faks: (0212) 696 19 03

www.berkekvarlik.com

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34398 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 211 00 00 Faks: (0212) 696 19 03

E-posta V.D.: 647 30 8702

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

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

Ekim 2019 tarihinde Bankanın sermaye yapısını güçlendirmek amacıyla halihazırda 900.000.000 TL olan ödenmiş sermayesini %50 oranında bedelli artırarak 1.350.000.000 TL' ye çıkarmak amacıyla başlatmış olduğu Bedelli Sermaye Artırımı sürecinde ~~Aralık 2019 tarihinde bankaya nakit girişi sağlanmış olup~~ Şubat 2020 tarihi itibariyle süreç tamamlanarak Bankanın ödenmiş sermayesi 1.350.000.000 TL olarak tescil edilmiştir.

YENİ ŞEKİL

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

Koronavirüs salgını dünya genelinde para politikaları ve mali politikalar tarafında büyük değişikliklere yol açarken finansal piyasalar ve reel sektör taraflarını da olumsuz etkilediği düşünülmektedir. Reel sektörle ilişkili olarak öncesinde ticaret savaşlarında bozulma emareleri gösteren tedarik zincirlerinin ekonomilerde "V" şeklindeki büyümeyi takip etmediği değerlendirilmektedir. Ancak normalleşme süreçlerinde sektörlerin yavaş yavaş hareketlendiği görülmektedir.

Bunun yanı sıra ikinci dalga endişeleri ile ülkelerin yeniden uygulamaya koydukları karantina önlemleri bu noktada toparlanmayı sektöre ugratmaktadır. ABD ve AB ülkeleri için büyüme tahminleri 2021 yılı için yukarı yönlü revize edilmiştir.

Yurt içi tarafta ise durum yurt dışına benzer seyretmektedir. Türkiye'de 1 Haziran 2020 tarihinden itibaren hafta sonu sokağa çıkma yasağı uygulamalarının kaldırılmasıyla birlikte normalleşme süreci başlamıştır. Normalleşmenin getirdiği kurallar, yeni döneme geçmenin zorluğu gibi hususlar faaliyetleri kısılasa da ekonomide çarklar dönmeye başlamıştır.

Bu doğrultuda açıklanan PMI verileri Ocak ayında da 50 seviyesinin üzerinde kalarak son 7 aydır Türkiye ekonomisinin büyüme tarafında olduğu görüşümü desteklemektedir. Bu gidişatta para ve mali politikaların etkili olduğu düşünülürken özellikle imalat sanayi sektörünün yükselişi göze çarpmaktadır. TL'nin değer kazanımı iş ortamına güveni de artırmaktadır.

Ancak hızla artan vaka sayıları, karantina ve kısıtlamalar devam etmektedir. Açıklanan önlemlere göre hizmet sektörünün önümüzdeki dönemde de tam normalleşme sürecine girmesinin kolay olmayacağı düşünülmektedir. Öte yandan artan enflasyon ve döviz kuru volatilitesi neticesinde TCMB'nin para politikasında sıkılaşmaya başladığı görülmektedir. Temmuz ayının ortasında %7,3 seviyesine kadar inen ağırlıklı ortalama fonlama maliyetinin Aralık sonu itibariyle %17 seviyesine ulaştığı görülmektedir. Bu minvalde TCMB Aralık PPK toplantısında 200 baz puan artışla politika faizini %15'den %17'ye yükseltmiştir. Bu hamlelerin kredi büyümesinin yavaşlamasına ve TL varlıklara yönelik talebin artmasına yardımcı olmuştur. Ayrıca Şubat toplantısında gerekirse ilave sıkılaşma kararlarının alınacağı ifade

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Çayıkdanlı Cad. No: 6

34760 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0216) 368 11 11 Faks: (0216) 885 16 03

Büyük Mük. : V.D. 047 060 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

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

Ünvanı: Menkul Değerler Yatırım Menkul Değerler

Sicil No: 270900 Vergi Dairesi: 145 020 2416

www.bereketvarlik.com

DOYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yenişehir / Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / T.C. 34100

Yenişehir / Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / T.C. 34100

Tel: (0212) 319 19 00 Faks: (0212) 319 19 00

Sicil No: 270900 Vergi Dairesi: 145 020 2416

edilirken zorunlu karşılıklar 200 baz puan artırılmıştır. Bu hamle de sıkılaştırma adımı olarak nitelendirilmiş ve TCMB'nin para politikasına uygun bir hamle olarak değerlendirilmiştir.

Koronavirüs sebebiyle karantina şartlarının uygulanması gerek enerji, gerek petrol talebinde düşüşe yol açmıştır. Ancak Suudi Arabistan'ın ek petrol üretim kesintisi uygulayacaklarını duyurmasının ardından petrol fiyatları 67 doların üzerine çıkarak son 1 yılın en yüksek seviyesine ulaşmaktadır. ABD seçimleri sonrası belirsizliklerin azalması ve arz tarafında yaşanan gördüğü kesinti, petrol fiyatlarının yükselmesini sağlasa da kısıtlamalar neticesinde küresel petrol talebinin düşme ihtimali fiyatların gerilemesine neden olabilir. Bu noktadaki arz-talep dengesi Türkiye'yi de önemli derecede etkilemektedir. Cari açığın ve üretim maliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan enerji fiyatlarının düşmesinin Türkiye'nin büyümesini pozitif anlamda etkileyeceği düşünülmektedir. Ancak pandemi sebebiyle turizm sektöründe oluşan daralmanın gerek cari açık, gerek büyüme tarafında Türkiye'yi olumsuz etkileyeceği düşünülmektedir. 2020 yılında riskli yatırım araçlarından kaçış altın ithalatının büyük oranda artmasına yol açmıştır. 2021 yılında altın ithalatının normal seviyelerine dönmesi de cari görünümü destekleyen bir durum olarak öne çıkması beklenmektedir.

Koronavirüs sebebiyle önümüzdeki dönemde bankacılık sektörüne yönelik risklerin başında bankaların tahsil kabiliyetinde yetersizliğin derinleşmesi ve bu çerçevede aktif kalitesinde oluşabilecek bozulmalar öne çıkmaktadır. Salgın dönemine özel artan genişlemeci para politikalarındaki normalleşme ile birlikte piyasalardaki borçlanma maliyetleri yükselmiştir. Ağustos ayıyla birlikte likiditede sıkılaştırma adımları atılırken BDDK ve TCMB'nin kendi alanlarında yeni güncellemeler yaptıkları görülmektedir. TCMB tarafında politika faizi noktasında sadeleşme ve sıkılaştırma hamleleri bu doğrultuda devam etmektedir. Son olarak Şubat ayı PPK toplantısında politika faizi oranı %17 seviyesinde kalırken, ana fonlama faiz oranı olarak haftalık repo faizi kullanılmaya devam edilmiştir. Ocak ayı enflasyon raporunda ise enflasyonda yüzde 5 hedefine ulaşmak için tüm araçların kararlılıkla kullanılacağını ifade edilmiştir. Bu noktada BDDK'nın swap limitlerini esnetmesi de normalleşme adımı olarak algılanmaktadır. BDDK'nın Aktif Rasyosu'nu kaldırdığını açıklaması da normalleşmeye devam edildiğinin bir göstergesi olarak öne çıkmaktadır. Buna ek olarak BDDK bazı ürün gruplarında taksit sürelerini kısaltarak mali sıkılaştırma adımlarına eklemeye yapmıştır. Tüm bunların etkisiyle Şubat ayı itibarıyla finansal piyasalar rekor tazelerken CDS ve döviz kurunun önemli bir geri çekilme yaşadığı görülmektedir.

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

Diğer taraftan Albaraka Portföy Yönetimi şirketi tarafından kurulan APY Ventures fonu ile girişimcilerin projelerine yatırım yapılmaktadır. Burada girişimcilerin desteklendiği 3 adet yatırım fonu bulunmaktadır. Garaj girişimcilerinin desteklendiği bir Startup Fonu ile Vakıf

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Baki Sokakı Cad. No: 1

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 660 01 01 Faks: (0216) 656 16 01

E-posta: bilgi@albaraka.com.tr, 047 000 9702

BEREKET VARLIK YATIRILAMA A.Ş.

Erzurum Mah. Dr. Adnan Baki Sokakı Cad. No: 1

Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 280670

444 4 00 00 00 00 E-posta: bilgi@bereketvarlik.com

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

TIKINTI DEĞERLERİ A.Ş.

Yeni Karşıyaka Mah. Dr. Adnan Baki Sokakı Cad. No: 1

Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 280670

444 4 00 00 00 00 E-posta: bilgi@oyak.com.tr, 047 000 9702

Katılım A.Ş. ve Bilişim Vadisi ile ortak olarak kurulmuş olan APY Ventures üzerinden bu zamana kadar 6 girişime destek olunmuştur. Ayrıca bankamız kısa bir süre önce TÜBİTAK BIGG 1512 uygulayıcı kuruluşu olmak için onay almıştır. Bu kapsamda artık sadece türevli hazır olan girişimcilere değil, fikri olan ve bunu hayata geçirmek için desteğe ihtiyacı olan girişimci adaylarına da destek sağlanabilecektir. Burada Tübitak'ın belirlediği kurallar çerçevesinde eğitimler, mentor görüşmeleri ve atölyelerden oluşan programlar hazırlanmıştır. Fikri olan girişimci adayları fikirlerini olgunlaştırarak Tübitak'a sunmak için bankamızdan destek alabilecektir.

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

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

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

Bankamız son dönemlerde operasyon işlerini hafifleterek, tüm enerjisini ve dikkatini müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini artırmaya odaklanmıştır. Robotik Süreç Otomasyonu ile bankamızdaki süreçler otomatize hale getirilip verimlilik artırılmaya devam etmektedir. 2021 Şubat ayı itibariyle 10 Robot, Banka genelinde farklı birimlerden 150 farklı süreci düzenli

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34796 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 76 01

Büyükdere V.D.: 047 010 8720

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyeri Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

Ümraniye / İSTANBUL

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sicil No: 29850

Bankacılık Vergi Dairesi - 15 038 2415

www.bereketvarlik.com

DIYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazapa Cad. No: 15 Şişli / İSTANBUL

Tel: (0212) 331 05 39 Faks: (0212) 331 05 39

Büyükdere V.D.: 047 010 8720

olarak gerçekleştirilmektedir ve bu rakam yaklaşık olarak 61 insan iş gücü değerindedir. Sürdürülebilir dijital bankacılık anlayışının önümüzdeki süreçte stratejimizin temel parçası olarak devam etmesi öngörülmektedir. Dijital alanda ürün ve hizmet ağıımızı güçlendirerek, operasyonlarımızda maksimum otomasyon ile ilerlemesi planlanmaktadır.

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

Son olarak; yeni oluşturulan "Açık Bankacılık" organizasyonu ile bankamızın bu ekosistemde yer alması, yeni iş modelleri geliştirilmesi ve yeni gelir kalemleri oluşturması hedeflenmektedir. Açık Bankacılık, bankaların sunduğu API' lar (Uygulama Programlama Arayüzü) üzerinden izimli olarak verilerin paylaşılması vasıtasıyla üçüncü parti kurumların finansal hizmetler geliştirmesine izin verilmesidir. İş Mükemmelliği ve İnovasyon Müdürlüğü kapsamında yürütülen Açık Bankacılık faaliyetlerini, Insha Ventures bünyesinde ApiConnect ürünü ile ticarileştirilmektedir. Bankamızın API Portalı Türkiye'nin en başarılı API portalları arasında 8nci çıkmaktadır.

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

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

Fon kullanıcısının tarihsel olarak önemli gördüğü gelişimler ise şunlardır;

Albaraka Türk 30 yılı aşkın sektör tecrübesiyle, Türkiye ekonomisinin zaman içinde yaşadığı büyük değişimi doğru stratejiler öngörerek sağlıklı ve sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmeyi başarmıştır.

2015 yılında Türkiye'de Basel 3 kriterlerine uygun ilk sermaye benzeri sukuk ihraççı, 2016 yılında ise Nitelikli yatırımcılara sunulmak üzere 4 adet yurt içi kira sertifikası ihraççı gerçekleştirildi. "Banking Technology Awards" da, Albatros (Yeni Ana Bankacılık Sistemi) projesi "Bircysel Bankacılıkta En İyi Teknoloji Kullanımı" ödülüne layık görüldü. 2019 Haziran ayı itibarıyla toplam şube sayısı 230'a çıkarıldı. Katılım Bankaları arasında dünyada bir ilk olarak Start-Up bızlandama merkezi olan Albaraka Garaj hizmete başladı. Albaraka

Türk'ün stratejilerinde önemli bir yere sahip olan Dijitalleşme konusunda önemli projelere imza atıldı. Albaraka Türk, Islamic Finance News dergisi (IFN) tarafından "Türkiye'nin En İyi Katılım Bankası" seçilmiştir. Avrupa'da faizsiz bankacılık hizmetleri vermek üzere Albaraka Türk'ün %100 iştiraki olan "insha GmbH" kurulmuştur. Yurt dışı piyasalarda ise Albaraka Türk finans çevreleri ile kurduğu sağlıklı ilişkileri her geçen gün daha da güçlendirmektedir. Nitckim 205 milyon dolar mablağı, Türkiye'de bir ilk olan Tier 1 vadeciz ilave ana sermaye sukuk ihracının başarıyla tamamlanmış olması bunun göstergesidir. İşlem Bonds&Loans ödül töreninde "yılın en iyi finansal kurumlar işlemi" ödülünü almış olup ayrıca "yılın en iyi islami finansal işlemi" kategorisinde de finale kalmıştır. Albaraka, Türk bankacılık sistemine sermayeye dâhil edilebilir borçlanma araçları içerisinde yeni bir araç olan bu ürünü kazandırmıştır.

2018 yılı içerisinde yurt içinde gerçekleştirilen kira sertifikası ihraç hacmi Aralık ayı sonu itibarıyla 3.338.470.000 TL seviyesine ulaşmıştır. 2018 Nisan ayında gerçekleştirilen murabaha sendikasyon kredisi işleminde yurtdışından 17 yatırımcının katılımıyla toplam 245.000.000 USD ve 60.000.000 EUR tutarında fon sağlanmıştır. Sağlanan murabaha sendikasyon kredisinin vadesi 29.04.2019'da dolmuş olup, işlem yenilenmeyerek vadesinde ödeme yapılmak suretiyle kapatılmıştır. Diğer taraftan 2013 yılında sermaye benzeri kredi temini amacıyla gerçekleştirilmiş olan 200.000.000 USD tutarındaki Sukuk işlemi erken ödeme opsiyonu kullanılarak kapatılmış olup, ödemeye ilişkin köprü finansmanı sağlamak amacıyla yurtdışına tahsisli 90.000.000 USD tutarında sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.

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

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

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

ESKİ ŞEKİL

6.3. Fon kullanıcısının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

Sektörel bilgiler BDDK'nın güncel Türk Bankacılık Genel Görünüm bültenlerinden ve verilerinden, fon kullanıcısına ait veriler 2018-ve 2019 yılı faaliyet raporundan, yatırımcı sunumlarından ve kuruluşun internet sitesinden faydalanılarak hazırlanmıştır.

YENİ ŞEKİL

6.3. Fon kullanıcısının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6

34768 Üsküdar / İSTANBUL

Tel: (0218) 938 91 01 Faks: (0218) 066 16 03

Büyükdere V.D.: 021 000 9702

BİREKE VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6

Üsküdar / İstanbul / Türkiye Tel: 0218 938 970

Alyazır Caddesi Daire: 105 021 24 16

www.birekevarlik.com

GYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yeni Yüzyıl Caddesi No: 6 Kat: 5/5

Polatlı / Ankara / Türkiye Tel: 0312 315 12 01

Fax: 0312 315 12 02 E-posta: gyak@gyak.com.tr

Faizsiz bankacılığın dünyadaki öncülerinden Albaraka Bankacılık Grubu (ABG) katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı hizmetlerisunmaktadır. ABG'nin temel stratejik hedefi müşterek bir kurumsal değerler sistemi yaratarak "tek misyon, tek vizyon, tek kimlik" ile hizmet vermektir. Geniş bir coğrafyada iştirak ve temsilcilikleri bulunan ABG, 3 kıtada 17 ülkede, 12 banka, 2 temsilcilik ofisi ve 1 yatırım şirketi ile hizmet vermektedir.

ABG'nin Türkiye'nin yanı sıra Bahreyn, Cezayir, Güney Afrika, Lübnan, Mısır, Pakistan, Sudan, Suriye, Fas, Tunus, Ürdün'de grup bankaları, Suudi Arabistan'da yatırım şirketi, Irak'ta şubeleri ve Endonezya ile Libya'da temsilcilik ofisleri bulunmaktadır. 2020 Aralık sonu itibarı ile Banka'nın toplam şube sayısı 697'dir.. Haziran 2020 itibarıyla Albaraka Bankacılık Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 28.250 milyon ABD doları, özkaynak büyüklüğü ise 2.222 Milyon ABD doları seviyesindedir. Sürdürülebilirlik kârlılığıyla paydaş güvenini pekiştiren Grubun Aralık 2020 itibarıyla net kârı ise 165,9 milyon ABD doları olmuştur.

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

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

Albaraka Türk'ün ödenmiş sermayesi 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.350.000 TL'dir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Banka Sermaye Dağılımı		
Ortaklık Yapısı	Pay Tutarı (TL)	Oranı (%)
Yabancı Ortaklık	838.603.778	62,12
Albaraka Bankacılık Grubu	489.961.269	36,29
Dallah Albaraka Holding	207.583.000	15,38
İslam Kalkınma Bankası	105.860.668	7,84
Diğer	35.196.851	2,61
Yerli Ortaklar	14.507.870	1,07
Halka Açık	496.888.342	36,81
Toplam	1.350.000	100,00

ESKİ ŞEKİL

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

2020 yılının başından bu yana Çin'de yayılmaya başlayan koronavirüs salgınında vaka sayısı dünya genelinde 109 milyon kişiye ulaşmıştır. Salgın etkisiyle karantina uygulayan ülkeler ekonomik açıdan ciddi sıkıntılar yaşamıştır. Haziran ayıyla birlikte faaliyetlerin yavaş yavaş başladığı ekonomilerde eskiye dönmek bu aşamada mümkün olmasa da global büyümenin "V" şeklinde olacağı beklentileri ağırlık kazanmıştır. PMI değerlerinin dünya genelinde bir çok ülkede - ABD, Euro Bölgesi Türkiye - 50 seviyesinin üzerinde devam etmesi "V" şeklinde bir toparlanma olacağı beklentisini kuvvetlendirmektedir.

Karantina dönemlerinde var olan belirsizliğin azalmasının Temmuz, Ağustos ve Eylül aylarında piyasalara olan güveni ve risk iştahını artırdığı düşünülmektedir. Dünya genelinde riskli yatırım aracı olarak görülen borsaların yılbaşı seviyelerine döndüğü, bazılarının yılbaşı seviyelerini de aştığı görülmektedir. Nitekim Ekim ayı ile birlikte artan vaka sayıları ve özellikle Avrupa'da başlayan karantina önlemlerinin bu noktada riski artırdığı düşünülmektedir. Diğer yandan küresel çapta başlayan aşılama kampanyası neticesinde Şubat ayı itibariyle 173 milyon dozu aşkın aşı uygulanmıştır.

Geniş çaplı aşılama ekonomik toparlanmayı destekleyici nitelikte olsa da aşı tedarik sürecine ilişkin aksaklıklar aşılamamanın beklenenden yavaş olmasına neden olmaktadır. Salgının başından bu yana merkez bankaları tarafından para politikaları tarafında, hükümetler tarafından mali politikalarda önlemler alınmış ve hamleler yapılmıştır. İktisadi faaliyeti desteklemek amacıyla faizler düşürülmüş ve bilançolarda genişleyici adımlar atılmıştır. Ancak belirsizliğin azalması ve ekonominin faaliyete başlamasıyla FED ve AMB tarafından bilanço genişlemelerine ara verilmiştir. Ancak Fed ve AMB'nin 2023 yılına kadar faizleri düşük tutma beklentisi ekonomik faaliyetleri destekleyen bir durum olarak görülmektedir. Hükümetlerin de mali politikalara önem vermesiyle piyasalardaki güvenin arttığı düşünülmektedir. Ekonomik ve finansal destekler tansiyonu düşüren bir durum olarak ortaya çıksa da salgının bütölmesinin yavaşlamasının asıl belirsizliği düşüren etken olduğu değerlendirilmektedir. Borsalar hareketlenirken portföy yatırımları ve yükselen piyasalara yönelik sermaye akışında da bir artış gözlenmektedir. Son dönemde yeni vaka sayısının küresel çapta gerilemesi ve aşılama çalışmalarını küresel piyasaları desteklemektedir. Öte yandan reel sektör tarafında da sanayi üretimi, kapasite kullanım oranı ve PMI gibi endekslerde son birkaç ayda ciddi yükseliş görülmektedir. Bu noktada alınan ek koronavirüs tedbirlerine rağmen üretim göstergeleri güçlü kalmaya devam ederken hizmet sektörünün daha duyarlı olduğu gözlemlenmektedir. Önümüzdeki aylarda aşılamamanın yaygınlık kazanması ve kısıtlamaların kaldırılması ile hizmet sektöründe hızlı bir toparlanma yaşanacağı öngörülmektedir.

Yurtiçinde ise yurtdışına benzer şekilde önce çıkan en önemli belirsizliğin virüsün ne kadar süre daha yayılmaya devam edeceği konusunun olacağı düşünülmektedir. 1 Haziran 2020'deki normalleşmeyle birlikte toparlanma sürecine girildiği görülmekle birlikte, bu durum öncü göstergelere de yansımıştır. TCMB tarafından yayınlanan verilere göre Reel kesim güven endeksi ve kapasite kullanım oranı gibi veriler tarihsel ortalamalarıyla karşılaştırıldığında Türkiye'nin son birkaç aydır bütölme döneminde olduğu görülmektedir. Ayrıca salgının sonuçlarından olan maliyetlerin yükselmesinin enflasyonu olumsuz yönde etkilediği düşünülmektedir. Enflasyondaki bu artış ve döviz kurundaki yükseliş neticesinde parasal ve mali sıkılaşma önlemlerinin alındığı görülmektedir. TCMB'nin fiyat istikrarı sağlanana kadar para politikasındaki sıkı duruşun devam edeceği yönündeki mesajları finansal piyasaları olumlu yönde yansıtmış durumdadır. Salgının kısa vadede kontrol altına alınması durumunda Türkiye ekonomisinin hızlı toparlanma sürecine girmesi beklenmekle birlikte, son dönemde artan vaka sayıları bu beklentileri olumsuz etkilemektedir.

YENİ ŞEKİL

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

2020 yılının başından bu yana Çin'de yayılmaya başlayan koronavirüs salgınında vaka sayısı dünya genelinde 113 milyon kişiye ulaşmıştır. Salgın etkisiyle karantina uygulayan ülkeler ekonomik açıdan ciddi sıkıntılar yaşamıştır. Haziran ayıyla birlikte faaliyetlerin yavaş yavaş başladığı ekonomilerde eskiye dönmek bu aşamada mümkün olmasa da global bütölmenin

şeklinde olacağı beklentileri ağırlık kazanmıştır. PMI değerlerinin dünya genelinde bir çok ülkede ... ABD, Euro Bölgesi Türkiye - 50 seviyesinin üzerinde devam etmesi "V" şeklinde bir toparlanma olacağı beklentisini kuvvetlendirmektedir.

Karantina dönemlerinde var olan belirsizliğin azalmasının Temmuz, Ağustos ve Eylül aylarında piyasalara olan güveni ve risk iştahını artırdığı düşünülmektedir. Dünya genelinde riskli yatırım aracı olarak görülen borsaların yılbaşı seviyelerine döndüğü, bazılarının yılbaşı seviyelerini de aştığı görülmektedir. Nitekim Ekim ayı ile birlikte artan vaka sayıları ve özellikle Avrupa'da başlayan karantina önlemlerinin bu noktada riski artırdığı düşünülmektedir. Diğer yandan küresel çapta başlayan aşılama kampanyası neticesinde Şubat ayı itibariyle 173 milyon dozu aşkın aşı uygulanmıştır.

Geniş çaplı aşılama ekonomik toparlanmayı destekleyici nitelikte olsa da aşı tedarik sürecine ilişkin aksaklıklar aşılamanın beklenenden yavaş olmasına neden olmaktadır. Salgının başından bu yana merkez bankaları tarafından para politikaları tarafında, hükümetler tarafından mali politikalarda önlemler alınmış ve hamleler yapılmıştır. İktisadi faaliyeti desteklemek amacıyla faizler düşürülmüş ve bilançolarda genişleyici adımlar atılmıştır. Ancak belirsizliğin azalması ve ekonominin faaliyete başlamasıyla FED ve AMB tarafında bilanço genişlemeleri yavaşlamıştır. Ancak Fed ve AMB'nin 2023 yılına kadar faizleri düşük tutma beklentisi ekonomik faaliyetleri destekleyen bir durum olarak görülmektedir. Hükümetlerin de mali politikaları önem vermesiyle piyasalardaki güvenin arttığı düşünülmektedir. Ekonomik ve finansal destekler tansiyonu düşüren bir durum olarak ortaya çıksa da salgının büyümesinin yavaşlamasının asıl belirsizliği düşüren etken olduğu değerlendirilmektedir. Borsalar hareketlenirken portföy yatırımları ve yükselen piyasalara yönelik sermaye akışında da bir artış gözlenmektedir. Son dönemde yeni vaka sayısının küresel çapta gerilemesi ve aşılama çalışmalarını küresel piyasaları desteklemektedir. Öte yandan reel sektör tarafında da sanayi üretimi, kapasite kullanım oranı ve PMI gibi endekslerde son birkaç ayda ciddi yükseliş görülmektedir. Bu noktada alınan ek koronavirüs tedbirlerine rağmen üretim göstergeleri güçlü kalmaya devam ederken hizmet sektörünün daha duyarlı olduğu gözlemlenmektedir. Önümüzdeki aylarda aşılamanın yaygınlık kazanması ve kısıtlamaların kaldırılması ile hizmet sektöründe hızlı bir toparlanma yaşanacağı öngörülmektedir.

Yurtiçinde ise yurtdışına benzer şekilde öne çıkan en önemli belirsizliğin virüsün ne kadar süre daha yayılmaya devam edeceği konusunun olacağı düşünülmektedir. 1 Haziran 2020'deki normalleşmeyle birlikte toparlanma sürecine girildiği görülmekle birlikte, bu durum öneti göstergelere de yansımıştır. TCMB tarafından yayınlanan verilere göre Reel kesim güven endeksi ve kapasite kullanım oranı gibi veriler tarihsel ortalamalarıyla karşılaştırıldığında Türkiye'nin son birkaç aydır büyüme döneminde olduğu görülmektedir. Ayrıca salgının sonuçlarından olan maliyetlerin yükselmesinin enflasyonu olumsuz yönde etkilediği düşünülmektedir. Enflasyondaki bu artış ve döviz kurundaki yükseliş neticesinde parasal ve mali sıkılaşma önlemlerinin alındığı görülmektedir. TCMB'nin fiyat istikrarı sağlanana kadar para politikasındaki sıkı duruşun devam edeceği yönündeki mesajları finansal piyasaları olumlu yönde yansıtmış durumdadır. Salgının kısa vadede kontrol altına alınması durumunda Türkiye ekonomisinin hızlı toparlanma sürecine girmesi beklenmekle birlikte, son dönemde artan vaka sayıları bu beklentileri olumsuz etkilemektedir.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Biliyözdeniz Cad. No: 6

34758 Qın ariye / İSTANBUL

Tel: (0216) 633 61 21 Faks: (0216) 666 06 03

Büyükelçilikler V.B.: 047 303 8707

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

Ömerli Mah. Ticaret B.Ç. No: 703670

Beşiktaş / Beşiktaş / İstanbul / 34398

Tel: (0212) 228 2416 Faks: (0212) 228 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Atatürk Mh. Serenayın, 10. Kat Kat: 10/10

Büyükelçilikler V.B. No: 10/10 Kat: 10/10

Fax: (0212) 228 2416 E-posta: info@oyakyatirim.com.tr

Web: www.oyakyatirim.com.tr

ESKİ ŞEKİL

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/İhraççıda Üstlendiği Görevler
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
Turgut SİMİTÇİOĞLU	Kredi Risklerinden Sorumlu Genel Müdür Başyardımcısı	Üst Yönetim
Mustafa ÇETİN	Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Hasan ALTUNDAĞ	Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Malek Khodr TEMSAH	Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Fatih BOZ	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Volkan EVCİL	Merkezi Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Süleyman ÇELİK	İnsan Kaynakları ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Yasemin AYDIN	Dijital Kanallar ve Ödeme Sistemlerinden Sorumlu Direktör	Birim Müdürü
Mehmet ULUDAĞ	Tahkim ve İş Mükemmelliğinden Sorumlu Direktör	Şube Müdürü, Birim Müdürü, Bölge Müdürü
Mehmet Fatih YORULMAZ	Pazarlarnadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Danışmanı



YENİ ŞEKİL**10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:**

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/İhraççıda Üstlendiği Görevler
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
Turgut SİMİTÇİOĞLU	Kredi Risklerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Mustafa ÇETİN	Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Hassan ALTUNDAĞ	Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Birim Müdürü , Üst Yönetim
Malek Khodr TEMSAH	Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Birim Yöneticisi , 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 Kaynakları ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Birim Müdürü , Üst Yönetim
Yasemin AYDIN	Dijital Kanallar ve Ödeme Sistemlerinden Sorumlu Direktör	Birim Müdürü
Mehmet ULUDAĞ	Tahkim ve İş Mükemmelliğinden Sorumlu Direktör	Şube Müdürü, Birim Müdürü, Bölge Müdürü
Mehmet Fatih YORULMAZ	Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Danışmanı

ESKİ ŞEKİL

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Orhanınan Büyükdere Cad. No: 10
34398 Üsküdar/İSTANBUL
Tel: (0216) 866 11 01 Faks: (0216) 866 16 02
Büyükdere Şubeleri Y.D.: 047 060 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Etiler Kat. No: 10, Büyükdere Cad. No: 6
İstanbul/İST. Tica. Sicil No: 293670
Etiler Kat. No: 10, Dairesi: 105 020 4416
www.bereketvarlik.com

GYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler Kat. No: 10, Büyükdere Cad. No: 6
İstanbul/İST. Tica. Sicil No: 293670
Etiler Kat. No: 10, Dairesi: 105 020 4416
www.gyakyatirim.com.tr

Fon kullanıcısına ait bilgiler;

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi		
Sermaye Payı / Oy Hakkı		
(30.06.2020)		
Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	(TL)	(%)
Albaraka Banking Group	489.961.269	36,29
Dallah Al Baraka Holding	207.585.000	15,38
İslam Kalkınma Bankası	105.860.668	7,84
Yerli Ortaklar	84.641.563	6,27
Halka Açık	426.754.650	31,61
Diğer	35.196.851	2,61
Toplam	1.350.000.000	100,00

Tablo:2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi		
30.06.2020		
Ortağın;	Sermaye Payı/ Oy Hakkı	
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	(TL)	(%)
Saleh Abdullah Kamel*	147.527.338	10,93
Dallah AlBaraka Holding Company E.C.**	120.726.457	8,94
AlTawfeek Company For Investment Funds	94.660.517	7,01
Abdulla AbdulAziz AlRajhi	34.444.277	2,55
Diğer	92.602.680	6,86
Toplam	489.961.269	36,29

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

**Dallah AlBaraka Holding Company E.C. aynı şirket sermayesinin %15,38'ine karşılık gelen dolaylı payı sahiptir.



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Ci. Adres: Büyükdere Cad. No: 6

34398 Ormanlıye / İSTANBUL

Tel: (0216) 647 01 01 Faks: (0216) 666 16 03

Büyükdere Şubeleri V.D.: 047 030 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 1

Ünvanı: 34398 Ormanlıye / İSTANBUL

Ticaret Sicil No: 293670

Yatırım Menkul Değerleri A.Ş. V.D.: 185 (0216) 666 16 03

www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 1

Ünvanı: 34398 Ormanlıye / İSTANBUL

Ticaret Sicil No: 293670

Yatırım Menkul Değerleri A.Ş. V.D.: 185 (0216) 666 16 03

Büyükdere Şubeleri V.D.: 047 030 6702

İhraççı için bilgiler;

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

*Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin sermayesinin 50.000 TL'ye indirilmesine ilişkin Sermaye Yürürlük Kararı'ndan izah edilmekte olup tüzel işlemi gerçekleştirilmiştir.

YENİ ŞEKİL

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 ayrı gösterilmek kaydıyla fon kullanıcısının ve ihraççının ortaklık yapısı:

Fon kullanıcısına ait bilgiler;

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi		
Sermaye Payı / Oy Hakkı (31.12.2020)		
Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	(TL)	(%)
Albaraka Banking Group	489.961.269	36,29
Dallah Al Baraka Holding	207.585.000	15,38
İslam Kalkınma Bankası	105.860.668	7,84
Yerli Ortaklar	14.507.870	1,07
Halka Açık	496.888.342	36,81
Diğer	35.196.851	2,61
Toplam	1.350.000.000	100,00

Tablo:2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi		
(31.12.2020)		
Ortağın;	Sermaye Payı/ Oy Hakkı	
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	(TL)	(%)
Saleh Abdullah Kameel*	147.527.338	10,93
Dallah AlBaraka Holding Company E.C.	120.726.457	8,94

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Sı. Adnan Büyükdere Çatı Katı

34750 Üsküdar / İSTANBUL

Tel: (0216) 656 51 01 Faks: (0216) 656 16 03

Eğitim Müdürlüğü V.D. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sı. Adnan Büyükdere Çatı Katı

34750 Üsküdar / İSTANBUL

Tel: (0216) 656 51 01 Faks: (0216) 656 16 03

Eğitim Müdürlüğü V.D. 047 030 8702

www.bereketvarlik.com

YOYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Sı. Adnan Büyükdere Çatı Katı

34750 Üsküdar / İSTANBUL

Tel: (0216) 656 51 01 Faks: (0216) 656 16 03

Eğitim Müdürlüğü V.D. 047 030 8702

çıkar çalışmalarını tespit ederek Yönetim Kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunur. Komite ayrıca Yönetim Kuruluna uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi, bilgilendirilmesi ve ücretlendirilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususlarda politika ve stratejiler belirlenmesi yönünde çalışmalar yapmaktadır.

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir; Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 Yıl
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mohamed Ali CHATTI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mustafa BÜYÜKARACI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mehmet Ali GÖKÇE	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Ghassan Ahmed M. AMODI	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Tawfig Shaker M. MUFTI	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Houssein BEN HAJ AMOR	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Süleyman KALKAN	İkinci Başkan	26.03.2020	3 Yıl
Melikşah UTKU	Üye	19.10.2016, Genel Müdür (Vekaleten) 17.02.2017, Genel Müdür (Asaleten)	Genel Müdürlük Görevinden Ötürü Yönetim Kurulu Doğal Üyesi

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

İhraççı kuruluşun yönetim kurulu üyeleri ise aşağıda listelenmiştir;

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

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 yıl
Mansur ÇELİPKOLU	Yönetim Kurulu Başkanvekili*	26.03.2020	3 yıl
Tulay ŞALVA	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
İbrahim ÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Mustafa KARAKIMTOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 5
34728 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (216) 551 11 00 Faks: (0216) 685 16 02
E-posta: Yönetim@albaraka.com.tr

BİREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer M. Dr. 60. an Bül. Akdeniz Cd. No: 6
Üsküdar / İST. Ticaret Sic. No: 243670
Aile ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı Vergi Dairesi: 65 020 2418
www.bireketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
4. Kat: 39. Kat Katilim Kuruluşları Genel Müdürlüğü Park 5. 76
Jinek Apt. Kat: 7C Kat: 7. Kat Katilim Kuruluşları Park 5. 76
Etiler / Beşiktaş / İstanbul Tic. Sic. No: 271315 İZ. O.
Fon: (0212) 215 00 95 Etiler / Beşiktaş / İstanbul Tic. Sic. No: 271315 İZ. O.

İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mohamed Ali CHATTI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mehmet Ali GÖKCE	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Ghassan Ahmed M. AMODI	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Tawfig Shaker M. MÜFTİ	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Houssein BEN HAJ AMOR	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Süleyman KALKAN	İkinci Başkan	26.03.2020	3 Yıl
Melikşah UTKU	Üye	19.10.2016, Genel Müdür (Vekaleten) 17.02.2017, Genel Müdür (Asaleten)	Genel Müdürlük Görevinden Ötürü Yönetim Kurulu Doğal Üyesi

*Söz konusu üyeler, pandemi nedeniyle, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 27. maddesi uyarınca görevde başlanmaları için gerekli bulunan yemin edasını henüz gerçekleştirilmemişlerdir.

İhraççı kuruluşun yönetim kurulu üyeleri ise aşağıda listelenmiştir;

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

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

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

ESKİ ŞEKİL

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Ordu Cad. Üyükdüzü Cad. No: 6
34765 Ortaköy / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274910 / Mers: 0810001274910000000000
Tic. Sic. No: 274910 / Mers: 0810001274910000000000
Tic. Sic. No: 274910 / Mers: 0810001274910000000000

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sera- M. C. Adr. 65 Büyükdere Cd. No: 8
Ünvan: Menkul Değerler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Tic. Sic. No: 274910 / Mers: 0810001274910000000000
Tic. Sic. No: 274910 / Mers: 0810001274910000000000
Tic. Sic. No: 274910 / Mers: 0810001274910000000000

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sera- M. C. Adr. 65 Büyükdere Cd. No: 8
Ünvan: Menkul Değerler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Tic. Sic. No: 274910 / Mers: 0810001274910000000000
Tic. Sic. No: 274910 / Mers: 0810001274910000000000
Tic. Sic. No: 274910 / Mers: 0810001274910000000000

Fon Kullanıcısı (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.)'nin son açıklanmış finansal tablolarına Ek.10.a ve Ek.10.b'de ve KAP internet sitesinden aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz:

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

(İlan Tarihi: 02.03.2020)

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/746075>

(İlan Tarihi: 07.03.2019)

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/868732>

(İlan Tarihi: 13.08.2020)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş., 31 ARALIK 2018, 31 ARALIK 2019 ve 30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU);

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI			
	Smart Denetimden Geçmiş Cari dönem 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
AKTİFLER / Bin TL			
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	7.253.870	8.795.909	5.918.381
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	3.321.632	572.477	12.469
Bankalar	3.535.871	4.194.547	5.218.335
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.097.572	1.987.737	1.071.984
Krediler (Net)	37.113.138	30.637.193	27.062.226
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	3.091.214	1.994.319	618.506
İştirakler (Net)	4.200	8.258	71.647
Bağlı Ortaklıklar (Net)	240.236	240.236	3.540
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	47.010	37.976	24.384
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	262.866	243.678	379.554
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5.535	397	1.510
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.519.485	1.516.585	685.452
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	40.254	35.810	36.734
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.389.595	1.419.315	1.074.467
Vergi Varlığı	626	1.231	3.000
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	120.535	124.480	649.688
Diğer Aktifler	795.162	648.648	523.846

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 3

34738 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 349 00 00 Faks: (0212) 349 00 00

30

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sırt. Mustafa Adnan Büyükdere Cad. No: 3

34738 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 349 00 00 Faks: (0212) 349 00 00

30

BOYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Boşnaklar Köyü, 34738 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 349 00 00 Faks: (0212) 349 00 00

30

AKTİF TOPLAMI	59.559.163	51.475.968	42.221.947
---------------	------------	------------	------------

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI			
	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL			
Toplanan Fonlar	45.547.651	39.739.200	28.539.331
Türev Finansal Yükümlülükler	9.999	849	1.545
Alınan Krediler	2.880.009	1.791.598	3.389.550
Para Piyasalarına Borçlar	336.942	18.237	771.957
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.772.230	2.519.419	3.159.052
Diğer Yükümlülükler	1.733.111	1.489.279	1.455.165
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	319.475	300.660	0
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-
Karşılıklar	170.327	135.696	90.880
Vergi Borcu	70.390	74.600	58.588
Satış Amaçlı Elde Tutulan Vc Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.596.685	1.375.164	1.204.297
ÖZKAYNAKLAR	4.122.344	4.031.266	3.551.582
PASİF TOPLAMI	59.559.163	51.475.968	42.221.947

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş., 31 ARALIK 2018, 31 ARALIK 2019 ve 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
Bin TL				
Kar Payı Gelirleri	1.631.820	1.652.102	3.308.530	3.000.502
Kar Payı Giderleri	851.983	1.309.068	2.462.446	1.953.135
Net Kar Payı Geliri/Gideri	779.837	343.034	846.084	1.047.367
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	100.139	146.910	299.245	197.508

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Arhan Büyükdere Cad. No: 8
34798 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 26660 / Üst Kurul: 02.16.606 16.0
Tic. Sic. No: 26660 / Üst Kurul: 02.16.606 16.0
Tic. Sic. No: 26660 / Üst Kurul: 02.16.606 16.0

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy. Mh. Dr. Adnan Bülend Cad. No: 6
Ünvan: 06060 / Üst Kurul: 02.16.606 16.0
Tic. Sic. No: 26660 / Üst Kurul: 02.16.606 16.0
Tic. Sic. No: 26660 / Üst Kurul: 02.16.606 16.0
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazoğlu Mahallesi, 34. Kat, Beşiktaş Park Sit. 78
Blok: 45 / 34. Kat / Beşiktaş / İstanbul / 34398
Tic. Sic. No: 26660 / Üst Kurul: 02.16.606 16.0
Tic. Sic. No: 26660 / Üst Kurul: 02.16.606 16.0
Tic. Sic. No: 26660 / Üst Kurul: 02.16.606 16.0

Temettü Gelirleri	-	2.762		177
Ticari Kar/Zarar (Net)	58.949	99.654	224.827	305.666
Diğer Faaliyet Gelirleri	177.880	458.424	724.444	470.773
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	99.178	82.818	124.461	1.475.404
Beklenen Zarar Karşılıkları	361.256	402.561	773.996	607.836
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	290.316	235.557	517.797	662.392
Net Faaliyet Kârı/Zararı	89.452	75.325	110.498	202.486
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/(Zarar)	9.726	7.493	13.963	7.437
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	99.178	82.818	124.461	209.923
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	26.205	16.498	27.682	36.688
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	72.973	66.320	96.779	173.235
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	-	-
NET DÖNEM KÂRİ/ZARARI	72.973	66.320	96.779	173.235

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2018, 31 ARALIK 2019 ve 30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye/Büyükdendice Caddesi No: 3
37460 Nispetiye/İSTANBUL
Tel: (0212) 331 00 00 Faks: (0212) 866 15 03
E-posta: bilgi@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Nispetiye/Büyükdendice Caddesi No: 3
37460 Nispetiye/İSTANBUL
Tel: (0212) 331 00 00 Faks: (0212) 866 15 03
E-posta: bilgi@albaraka.com.tr

YAYIN YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye/Büyükdendice Caddesi No: 3
37460 Nispetiye/İSTANBUL
Tel: (0212) 331 00 00 Faks: (0212) 866 15 03
E-posta: bilgi@albaraka.com.tr

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Kargılık Ayrılması)	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2018		
	TP	YP	Toplam
-	-	-	-
Finansal Varlıklar (Net)	2.035.734	10.169.782	12.205.516
Krediler (Net)	16.796.658	10.265.568	27.062.226
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	648.970	718	649.688
Ortaklık Yatırımları	99.571	-	99.571
Maddi Duran Varlıklar (Net)	655.238	219	655.457
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	31.422	5.312	36.734
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.074.667	-	1.074.667
Cari Vergi Varlığı	3.992	-	3.992
Ertelenmiş Vergi Varlığı	169.474	-	169.474
Diğer Aktifler	481.598	41.755	523.353
VARLIKLAR TOPLAMI	21.795.544	20.426.403	42.221.947

-	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2018		
	TP	YP	Toplam
-	-	-	-
Toplanan Fonlar	11.695.466	16.842.865	28.538.331
Alınan Krediler	220.698	3.168.852	3.389.550
Para Piyasalarında Borçlar	771.957	-	771.957
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.405.143	1.752.900	3.158.042
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.545	-	1.545
Kiralamalı İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-
Karşılıklar	90.111	769	90.880
Cari Vergi Borcu	55.407	2.181	57.588
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-

İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.419	-	2.519.419
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	504	345	849
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	287.755	12.905	300.660
Karşılıklar	134.069	1.627	135.696
Cari Vergi Borcu	69.726	4.874	74.600
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	1.375.164	1.375.164
Diğer Yükümlülükler	1.281.404	207.875	1.489.279
ÖZKAYNAKLAR	3.995.233	36.033	4.031.266
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	23.079.492	28.396.476	51.475.968

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılması)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	30 Haziran 2020		
	TP	YP	Toplam
Finansal Varlıklar (Net)	3.080.535	13.101.179	16.181.714
Krediler (Net)	20.396.644	16.716.494	37.113.138
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	120.212	323	120.535
Ortaklık Yatırımları	291.446	-	291.446
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.499.029	20.456	1.519.485
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	34.516	5.738	40.254
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.389.595	-	1.389.595
Cari Vergi Varlığı	626	-	626

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34702 Çarşıbaşı / İSTANBUL

Tel: (0216) 646 01 01 Faks: (0216) 666 13 03

Pöyüş Mektupları V.3 : 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıy M. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

Ünvanı: B.Ş. Ticaret Sicil No: 266570

Ayakkapı Vergi Dairesi: 166 026 04 10

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yürürlükte Kalan S. 78

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yürürlükte Kalan S. 78

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yürürlükte Kalan S. 78

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yürürlükte Kalan S. 78

Ertelenmiş Vergi Varlığı	197.928	-	197.928
Diğer Aktifler	506.152	289.010	795.162
VARLIKLAR TOPLAMI	27.665.109	31.894.054	59.559.163

-	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
-			
-	30 Haziran 2020		
-	TP	YP	Toplam
Toplanan Fonlar			
	17.402.958	28.144.693	45.547.651
Alınan Krediler	-67.037	-2.812.972	-2.880.009
Para Piyasalarına Borçlar	-59.834	277.108	336.942
İhraç Edilen Menkul Kayımlar (Net)	-2.772.230	-	-2.772.230
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zararı	-	-	-
Yatırımların Finansal Yükümlülükler			
Türev Finansal Yükümlülükler	-9.484	-515	-9.999
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-304.741	-14.734	-319.475
Karşılıklar	-168.535	-1.792	-170.327
Cari Vergi Borcu	-65.492	-4.898	-70.390
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan	-	-	-
Faaliyetlere İlgili Duran Varlık Borçları (Net)			
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-1.596.685	-1.596.685
Diğer Yükümlülükler	-1.548.191	-184.920	-1.733.111
Özkaynaklar	-4.093.507	-28.837	-4.122.344
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	26.492.009	33.067.154	59.559.163

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibarıyla
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6
34769 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 655 01 01 Faks: (0216) 655 16 33
E-Posta: Bilgi Akademi V.O. : 447 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6
Ümraniye / İSTANBUL Sicil No: 280570
E-Posta: Bilgi Akademi V.O. : 447 000 8702
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sarıyer Mh. Emirhan Caddesi No: 72
34299 Beşiktaş / İSTANBUL Tel: (0212) 2319 12 00
E-Posta: Bilgi Akademi V.O. : 447 000 8702
Büyükdere Caddesi No: 447 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA SİRKETİ A.Ş.			
	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem	Bağımsız denetimden Geçmiş	Bağımsız denetimden Geçmiş
	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Varlıklar			
Dönen Varlıklar	2.985.831.704	2.712.618.092	3.458.059.584
Nakit Ve Nakit Benzerleri	473.479	462.449	1.766.923
Ticari Alacaklar	2.985.358.225	2.712.155.643	3.456.272.042
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	2.985.358.225	2.712.155.643	3.456.272.042
Diğer Dönen Varlıklar	-	-	998
Cari Dönem Vergisi İle İlgili Varlıklar	-	-	19.621
Duran Varlıklar	2.500	30.002.668	8.296
Ticari Alacaklar	-	30.000.000	-
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	-	30.000.000	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.500	2.668	3.002
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	5.294
Toplam Varlıklar	2.985.834.204	2.742.620.760	3.458.067.880
Kaynaklar	2.985.318.734	2.742.114.036	3.457.665.370
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.985.318.734	2.742.114.036	3.457.665.370
Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.985.317.342	2.711.995.068	3.456.204.505

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Etiler Bulvarı Büyükdere Cad. No: 5
34768 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 234 01 01 Faks: (0212) 666 46 03
E-posta: info@albaraka.com.tr, 087 000 87 27

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sıracıoğlu Caddesi Büyükdere Cad. No: 5
06510 Beşiktaş / İstanbul Tic. Sic. No: 291870
Aidat Vergi No: 345 028 24 16
www.bereketvarlik.com.tr

ONYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sıracıoğlu Caddesi Büyükdere Cad. No: 5
06510 Beşiktaş / İstanbul Tic. Sic. No: 291870
Aidat Vergi No: 345 028 24 16
www.onyakyatirim.com.tr

-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	2.985.317.342	2.711.995.068	3.456.204.525
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	-	67.059	-
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	2.985.317.342	2.711.995.068	-
Ticari Borçlar	-	49.171	66.070
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	-	49.171	66.070
Diğer Borçlar	-	-	1.394.775
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	1.392	2.738	-
Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	30.000.000	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar -İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar			-
Özkaynaklar	515.470	506.724	402.510
Ödenmiş Sermaye	400.000	400.000	400.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	106.724	2.510	21.278
Net Dönem Karı	8.746	104.214	-18.768
Toplam Kaynaklar	2.985.834.204	2.742.620.760	3.458.067.880

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibarıyla
Gelir Tablosu

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

BEREKET VARLIK KIRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Hasılat	125.659.946	283.944.322	524.440.423	473.470.589
Satışların Maliyeti	-125.659.946	-283.944.322	-524.440.423	-473.470.589

2 Mart 2021

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dünya Bulvarı, Büyükdere Cad. No: 16

24760 Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL

Tel: (0212) 306 11 01 Faks: (0212) 668 16 03

Yük. Kurumlar V.D. 047 030 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sırayolu, Adana Büyükşehir Belediyesi, Çarşı No: 6

Adana/01050 Adana/İl Özel İdare/01050

Adana Vergi Dairesi: 0105 026 2416

www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Özellikler, Katilim, Katilimci, Katilimci Park Sth. 77

İstanbul, 34099 Katilimci Park Sth. 77

Tel: (0212) 331 51 51 Faks: (0212) 331 51 51

Büyükdere/Beşiktaş/İSTANBUL

Brüt Kar	-	-	-	-
Genel Yönetim Giderleri	-2.073.707	-1.359.643	-3.517.456	-3.515.081
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	2.084.920	1.437.956	3.651.116	3.491.019
Faaliyet Karı	11.213	78.313	133.660	-24.062
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı	11.213	78.313	133.660	-24.062
Cari Dönem Vergi Gideri	-2.467	-17.269	-29.446	
-Dönem Vergi Gideri / -Dönem Vergi Geliri/(Gideri)	-2.467	-11.975	-24.152	-
-Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	-	-5.294	-5.294	5.294
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı	8.746	61.044	104.214	-18.768
Dönem Karı	8.746	61.044	104.214	-18.768

YENİ ŞEKİL

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

Fon Kullanıcısı (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.)'nin son açıklanmış finansal tablolarına Ek.10.a ve Ek.10.b'de ve KAP internet sitesinden aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz;

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

(İlan Tarihi: 02.03.2020)

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

(İlan Tarihi:05.03.2021)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş., 31 ARALIK 2019 ve 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU);
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Or. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34784 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0216) 866 00 00 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 397 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Barışlar Mah. Dr. Adıgüzel Bulvarı No: 10
İmrahor / Beşiktaş / İstanbul / 34347
Mersis: 08070000900000000000000000
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / 34347
Tel: (0212) 333 15 99 Faks: (0212) 333 15 00
E-posta: iletisim@oyakyatirim.com.tr

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL		
Toplanan Fonlar	39.739.200	51.537.369
Türev Finansal Yükümlülükler	849	142.596
Alınan Krediler	1.791.598	3.059.885
Para Piyasalarından Borçlar	18.237	2.276.453
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.419	4.042.163
Diğer Yükümlülükler	1.489.279	1.764.098
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	300.660	328.395
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-
Karşılıklar	135.696	202.524
Vergi Borcu	74.600	85.030
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.375.164	1.732.562
ÖZKAYNAKLAR	4.031.266	4.348.936
PASİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Ali Rıza Büyükkıranlız Çarşı No: 6

34768 Eminönü / İSTANBUL

Tel: (0216) 486 01 01 Faks: (0216) 865 16 33

E-posta: albaraka@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Barış Mah. Dr. Adnan Büyükkıranlız Çarşı

Ünvanı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sicil No: 270

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sicil No: 270

www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sicil No: 270

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sicil No: 270

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sicil No: 270

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sicil No: 270

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sicil No: 270

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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2019 ve 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6
34769 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 276011 / Mers: 0810001276011000000
Tic. Sic. No: 276011 / Mers: 0810001276011000000
Tic. Sic. No: 276011 / Mers: 0810001276011000000

BERENET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyıldız Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6
34769 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 276011 / Mers: 0810001276011000000
Tic. Sic. No: 276011 / Mers: 0810001276011000000
Tic. Sic. No: 276011 / Mers: 0810001276011000000

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sarıyıldız Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6
34769 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 276011 / Mers: 0810001276011000000
Tic. Sic. No: 276011 / Mers: 0810001276011000000
Tic. Sic. No: 276011 / Mers: 0810001276011000000

KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

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

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2020		
	TP	YP	Toplam
Finansal Varlıklar (Net)	3.610.559	18.080.122	21.690.681

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Ordu'dan Büyükdere Cad. No: 3
34728 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 000 00 01 Faks: (0216) 566 16 03
E-posta: Bilgi@albaraka.com.tr

BÖREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sicil No: 274900, Adana Bulvarı, Çarşı, 6
Ünvan: Menkul Değerler A.Ş.
Ticaret Sicil No: 274900
E-posta: Bilgi@boreket.com.tr
www.boreketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sicil No: 274900, Adana Bulvarı, Çarşı, 6
Ünvan: Menkul Değerler A.Ş.
Ticaret Sicil No: 274900
E-posta: Bilgi@oyak.com.tr
www.oyak.com.tr

Krediler (Net)	23.254.473	18.801.331	42.055.804
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	130.757	293	131.050
Ortaklık Yatırımları	327.378	-	327.378
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.372.244	17.226	1.389.470
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	40.535	6.352	46.887
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.261.475	-	1.261.475
Cari Vergi Varlığı	3.750	-	3.750
Ertelenmiş Vergi Varlığı	191.360	-	191.360
Diğer Aktifler	640.871	28.943	669.814
VARLIKLAR TOPLAMI	30.869.630	38.650.381	69.520.011

	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2020		
	TP	YP	Toplam
Toplanan Fonlar	15.389.368	36.148.001	51.537.369
Ahuan Krediler	72.778	2.987.107	3.059.885
Para Piyasalarına Borçlar	1.246.687	1.029.766	2.276.453
İhrac Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4.042.163	-	4.042.163
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Tilrev Finansal Yükümlülükler	142.596	-	142.596
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	314.684	13.711	328.395
Karşılıklar	200.073	2.451	202.524
Cari Vergi Borcu	74.012	11.018	85.030
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Cüyükdere Cad. No: 6

34760 Çarşıbaşı / İSTANBUL

Tel: (0216) 555 0100 Faks: (0216) 686 16 03

E-Posta: M.Şefkati@YD. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mah. Düşüncesi Büyükdere İz. Caddesi 6

Ünvanı: 34090 / Ticaret Sicil No: 2788670

Merkezi Vergi Dairesi: 155 026 2546

www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ömeriye Mah. Düşüncesi Büyükdere İz. Caddesi 6

Ünvanı: 34090 / Ticaret Sicil No: 2788670

Merkezi Vergi Dairesi: 155 026 2546

www.oyakyatirim.com.tr

Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	1.732.562	1.732.562
Diğer Yükümlülükler	1.573.899	190.199	1.764.098
Özkaynaklar	4.343.628	5.308	4.348.936
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	27.399.888	42.120.123	69.520.011

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibarıyla

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

İhraççı Kuruluşun açıklamış finansal tablolarına Ek.11.a., Ek.11.b., Ek.11.c.' de ve KAP internet sitesinden aşağıdaki linklerden ulaşılabilir;

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

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

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş.		
	Bağımsız denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020
Varlıklar		
Dönen Varlıklar	2.712.618.092	4.242.250.626
Nakit Ve Nakit Benzerleri	462.449	132.907
Ticari Alacaklar	2.712.155.643	4.242.116.917
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	2.712.155.643	4.242.116.917
Diğer Dönen Varlıklar	-	802
Cari Dönem Vergisi İle İlgili Varlıklar	-	-
Duran Varlıklar	30.002.668	2.334
Ticari Alacaklar	30.000.000	3.334
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	30.000.000	3.334
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.668	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-
Toplam Varlıklar	2.742.620.760	4.242.252.960

ATBARAKA TÜRK

KAPITAM BANKASI A.Ş.

Çarşıbaşı, Fındıklı Cad. No:6

34090 Beşiktaş/İSTANBUL

Tel: (0212) 345 11 11 - Faks: (0212) 356 16 03

E-posta: info@atbaraka.com.tr - 047 030 8712

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

30815 M. Çarşıbaşı 80. Büyükdere Cad. No:6

Çarşıbaşı, Fındıklı Cad. No:6

34090 Beşiktaş/İSTANBUL

Tel: (0212) 345 11 11 - Faks: (0212) 356 16 03

E-posta: info@bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Kıyıköy, M. Kemerburgaz Cad. No:10, Kat: 2E

06570 Beşiktaş/İSTANBUL

Tel: (0212) 351 05 00 - Faks: (0212) 351 05 01

E-posta: bilgi@oyakmenkul.com.tr

Kaynaklar	2.742.114.036	4.242.080.259
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.742.114.036	4.242.080.259
Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	67.059	30.299.956
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742
Ticari Borçlar	49.171	99.363
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	49.171	99.363
Diğer Borçlar	-	-
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	2.738	1.198
Uzun Vadeli Yükümlülükler	30.000.000	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar	-	-
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	-	-
Özkaynaklar	506.724	172.701
Ödenmiş Sermaye	400.000	50.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	2.510	106.724
Net Dönem Karı	104.214	15.977
Toplam Kaynaklar	2.742.620.760	4.242.252.960

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibarıyla
Gelir Tablosu

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Hasılat	524.440.423	315.196.685
Satışların Maliyeti	-524.440.423	-315.196.685
Brüt Kar	-	-

ALBARAKA TURK
KATILIM BANKASI A.Ş.
De.Adr: Büyükdere Cad. No: 6
34798 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0216) 488 01 01 Faks: (0216) 686 16 03
Sıyışa Mükellefler V.D. 047 006 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sicil No: 27.000.000.000.000.000
De.Adr: Büyükdere Cad. No: 6
34798 Beşiktaş / İSTANBUL
Ticari Sicil No: 27.000.000.000.000.000
Mersis No: 34798000000000000000
Vergi Dairesi: 34798000000000000000
Web: bereketvarlik.com

DIYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sicil No: 27.000.000.000.000.000
De.Adr: Büyükdere Cad. No: 6
34798 Beşiktaş / İSTANBUL
Ticari Sicil No: 27.000.000.000.000.000
Mersis No: 34798000000000000000
Vergi Dairesi: 34798000000000000000
Web: diyakyatirim.com

Genel Yönetim Giderleri	-3.517.456	-4.416.132
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	3.651.116	4.436.615
Faaliyet Karı	133.660	20.483
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı	133.660	20.483
Cari Dönem Vergi Gideri	-29.446	-4.506
-Dönem Vergi Gideri / -Dönem Vergi Gelir/(Gideri)	-24.152	-4.506
-Ertelenmiş Vergi Gelir/(Gideri)	-5.294	-
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı	104.214	15.977
Dönem Karı	104.214	15.977

ESKİ ŞEKİL

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

Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.06.2020	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
30.06.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Levent Mahallesi Büyükdere Cad. No: 6

34398 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0212) 400 00 01 Faks: (0212) 686 16 03

Büyük Mük.eller V.D. : (0212) 400 8700

BÖRSEKİT VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mahallesi Büyükdere Cad. No: 6

Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59

34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye

www.borsekityarlik.com

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Levent Mahallesi Büyükdere Cad. No: 6

34398 Ümraniye / İstanbul - Türkiye

Tel: (0212) 400 00 01 Faks: (0212) 686 16 03

Büyük Mük.eller V.D. : (0212) 400 8700

	Mali Müşavirlik A.Ş.	Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul- Türkiye			
31.12.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent - İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

İhracı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.06.2020	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
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul- Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
30.06.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul- Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent - İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34796 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 656 00 01 Faks: (0212) 656 16 03

Çayyaka Mh. Saksaklar Y.D. 047 000 8702

REKİT VARLIK KİRALAMA A.Ş.

1.2.2017 - 1. Aralık 2017 Büyükdere Cad. No: 33

34796 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 656 00 01 Faks: (0212) 656 16 03

Çayyaka Mh. Saksaklar Y.D. 047 000 8702

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

2020 1. Mh. Yenieraninyer Ço. Ysd. Mah. Kat: 15

34796 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 656 00 01 Faks: (0212) 656 16 03

Çayyaka Mh. Saksaklar Y.D. 047 000 8702

YENİ ŞEKİL

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

Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2020	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2020	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik 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
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No:	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

D. Adnan Bilyüdeniz Cad. No: 3

34730 Üsküdar / İSTANBUL

Tel: (0216) 566 01 01 Faks: (0216) 566 16 03

E-posta: info@albaraka.com.tr 047 300 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıy Mh. Eski Büyükdere Cd. No: 27

Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer /

İstanbul - Türkiye Vergi Dairesi: 165028 2415

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Kavacık Mh. Beşiktaş Cd. No: 5 Kat: 5

Blok: 1 Kat: 5 Sarıyer / İ. Tel: (0212) 315 17 00

Fax: (0212) 315 05 99 e-posta: bilgi@oyak.com.tr

Büyükdere Mh. Kat: 5 845 001 9864

	Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye			
--	---------------------------------------	--	--	--	--

ESKİ ŞEKİL

18. EKLER

- Ek.1. Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü**
Ek.2. Yönetimce Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü
Ek.3. Sertifika Hüküm ve Şartları
Ek.4. Alım Satım Sözleşmesi
Ek.5. Yönetim Sözleşmesi
Ek.6. Kira Sözleşmesi
Ek.7. Devir Sözleşmesi
Ek.8. Satın Alma Taahhüdü
Ek.9. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi
Ek.10.a. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu Haziran/ 2020
Ek.10.b. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2019
Ek.10.c. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2018
Ek.11.a. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu Haziran /2020
Ek.11.b. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2019
Ek.11.c. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2018
Ek.12. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin İç Yönergesi
Ek.13.a. Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi
Ek.13.b. Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin İç Yönergesi
Ek.14. Hukuki Durum Değerlendirme Raporu



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
 Büyükdere Caddesi No: 8
 34398 Sarıyer / İSTANBUL
 Tel: (0212) 666 16 03
 E-posta: bilgi@albaraka-tk.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
 Ortaköy / Beşiktaş / İstanbul / 34397
 Ankara Sermaye Dairesi No: 105/2017
 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Büyükdere Caddesi No: 8 / Sarıyer / İstanbul / 34398
 Kat: 15 / 15.09 / 15.09 / 15.09 / 15.09 / 15.09
 Borsis Yatırım A.Ş. / 0339 8040 1054
 Borsis Yatırım A.Ş. / 0339 8040 1054

YENİ ŞEKİL**18. EKLER**

Ek.1. Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü

Ek.2. Yönetime Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü

Ek.3. Sertifika Hüküm ve Şartları

Ek.4. Alım Satım Sözleşmesi

Ek.5. Yönetim Sözleşmesi

Ek.6. Kira Sözleşmesi

Ek.7. Devir Sözleşmesi

Ek.8. Satın Alma Taahhüdü

Ek.9. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi

Ek.10.a. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2020

Ek.10.b. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2019

Ek.11.a. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2020

Ek.11.b. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2019

Ek.12. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin İç Yönergesi

Ek.13.a. Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi

Ek.13.b. Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin İç Yönergesi

Ek.14. Hukuki Durum Değerlendirme Raporu



**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**

Dr. A. Kemal Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ormanlıyaka / İSTANBUL

Tel: (0212) 647 01 01 Faks: (0212) 647 01 02
Büyükdenez V.D.: 647 020 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyıldız Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye / İST. Ziya Gökalp Şiş. No: 79367C
Nispetiye / Beşiktaş Dairesi: 1650482416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

4. Kat: 33/33 Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / T.C. 19
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / T.C. 19
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / T.C. 19
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / T.C. 19
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / T.C. 19
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / T.C. 19
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / T.C. 19
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / T.C. 19
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / T.C. 19
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / T.C. 19

İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE 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. 15.03.2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
Tilay ŞALVA Müdür ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı Mehmet K. TEMSAH Genel Müdür Yardımcısı 34769 Ünye İlçe 086 16 52 Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 52 Etilik Mektepler V.D. 047 000 6702	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI
İhraççı BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. 15.03.2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
Zeynep MEMİS Yönetim Kurulu Üyesi BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi İbrahim ÖZ Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi www.bereketvarlik.com	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI
Halka Arzı Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 15.03.2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
Adem DEMİRAL Müdür OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı Canan ÖZER Genel Müdür Yardımcısı Ömeriye Yolu Akmerkezi Çiğdem Sokak No: 78 Blok A Kat: 7C Kat: 7A Sarıyer/34398 İstanbul Tel: (0212) 309 49 49 Faks: (0212) 309 49 49 Etilik Mektepler V.D. 047 000 6702	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

