

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

İhraççı Bilgi Dokümanıdır

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 14.04.2022 tarih ve 18.399 sayılı onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraç tavanı 15.000.000.000 TL olarak belirlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI
Caddesi Büyükdere Çeşme No

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu'na Kayıtlı
Ünvanı: ST. Ticaret Sicil No: 293670
Ticaret Sicil No: 293670
Ticaret Sicil No: 293670

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu'na Kayıtlı
Ünvanı: ST. Ticaret Sicil No: 293670
Ticaret Sicil No: 293670
Ticaret Sicil No: 293670

5 Nisan 2022

İÇİNDEKİLER

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

KISALTMA VE TANIMLAR

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

15 Nisan 2022

Hazine VKŞ	T.C.Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ilkeleri
Kaynak Kuruluş/ Fon Kullanıcısı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
KGF	Kredi Garanti Fonu
Kira Sertifikaları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği
Kira Sertifikası	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme
SLA	Hizmet Düzeyi Anlaşması
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
LKO	Likidite Karşılama Oranı
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu
OYAK / Aracı Kurum	Halka Arza Aracılık edecek aracı kuruluş / OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Fon Kullanıcısı / Albaraka Türk, Banka veya Ana Ortaklık Banka	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
POC	Kavram Kanıtı
Portföy Varlıkları	Kira Sertifikası İhracına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar
Kanun	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
TCMB	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
TGA	Tahsil Gecikmiş Alacaklar
TDP	Tek Düzen Hesap Planı
TKBB	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
TL	Türk Lirası
TMK	4721 sayılı Türk Medeni Kanunu
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
Üst Yönetim	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. 'nin Genel Müdür, Genel Müdür yardımcıları ve genel müdür yardımcılığına denk veya daha üst konumda görev yapan yöneticiler
Varlık Portföyü	Türk lirası cinsinden çıkarılmış kira sertifikaları ve banka Banka'nın sahipliğinde bulunan Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-52.3 numaralı "Gayrimenkul Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca kurulmuş olan gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları, itfa tarihine kadar en az 3430

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye, Deniz Caddesi 8

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Gökyüzü M. D. Adliye Binası Kat: 6
Ticaret Sicil No: 274270
Etiler, Beşiktaş / İstanbul
Ticari Sicil No: 165 028 2416

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye, Deniz Caddesi 8
Ticari Sicil No: 274270

15 Kasım 2022

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

I. BORSA GÖRÜŞÜ

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

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

II. DANIŞMAN GÖRÜŞÜ

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

III. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

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

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

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Emek Bulvarı, Kat: 6

06030 Ümraniye / İSTANBUL

0212 494 10 00

BEREKET VARLIK KIRALAMA

ŞİRKETİ Mh. Dr. Adnan Oktar

06030 Ümraniye / İSTANBUL

0212 494 10 00

OYAK YATIRIM

EMEK BULVARI

06030 ÜMRANİYE / İSTANBUL

0212 494 10 00

0212 494 10 00

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



15 Nisan 2022

ALBARAKA TURK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Büyükdere Şubesi, Kat: 6
34790 Üsküdar / İSTANBUL

BEREKET PİYASASI MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sarı M.D. Kat: 2, Kat: 2, Kat: 2
Ticaret Sicil No: 27.000
Ticaret Sicil No: 27.000

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sarı M.D. Kat: 2, Kat: 2, Kat: 2
Ticaret Sicil No: 27.000
Ticaret Sicil No: 27.000

1) İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER

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

Fon Kullanıcısı ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 12.04.2022	Sorumlu Olduğu Kısım:
Şuayb ÜSTÜNCAN Yönetici Tolay ŞALVA Müdür	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

İhraççı BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. 12.04.2022	Sorumlu Olduğu Kısım:
Zeynep MEMİŞ Yönetim Kurulu Üyesi Muzaffer ÇOLMEK Yönetim Kurulu Üyesi	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

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



15 Nisan 2022

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

Ticaret Ünvanı:	GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Adres:	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye
Sorumlu Ortak Başdenetçi: (Dönemler: 01.01.2020-31.12.2020, 01.01.2021-31.12.2021)	Emre Çelik / SMMM

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

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

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

3.1 İhraççı Varlık Kiralama Şirketi için Finansal Bilgiler;

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

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

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Etiler Mahallesi Büyükdere Cad. No: 6

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Etiler Cad. No: 5

ORTAK BAŞDENETÇİ
EMRE ÇELİK

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Hasılat	3.502.387	316.196.685
Satışların Maliyeti	(946.211.119)	(316.196.685)
Brüt Kar	160.668	-
Genel Yönetim Giderleri	(4.416.132)	(4.416.132)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	4.436.615	4.436.615

ALBARAKA TÜRK
KİRALAMA BANKASI A.Ş.

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş.
Sermaye Piyasası Kuruluna Kayıtlı Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.
Uygunluk Kararı No: 2019/100

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Denetimden Geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
AKTİFLER / Bin TL		
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	26.498.611	13.244.432
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	7.852.728	3.982.273
Bankalar	5.334.061	3.415.141
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	752.358	1.070.577
Krediler (Net)	59.304.778	42.055.804
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	8.103.211	3.224.800
Bağlı Ortaklıklar (Net)	268.696	268.696
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	88.683	58.682
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	820.674	360.149
Türev Finansal Varlıklar	88.485	13.684
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.509.980	1.389.470
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	92.266	46.887
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.035.405	1.261.475
Vergi Varlığı	2.737	3.750
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	118.978	131.050
Diğer Aktifler	910.190	669.814
AKTİF TOPLAMI	110.024.448	69.520.011
ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
15 Nisan 2022		
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Denetçi: Bayram Çelikkaya

Denetçi: Mustafa İSTANBUL

Denetçi: Mustafa İSTANBUL

Denetçi: Mustafa İSTANBUL

Denetçi: Mustafa İSTANBUL

Denetçi: Mustafa İSTANBUL

Denetçi: Mustafa İSTANBUL

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER

Denetçi: Mustafa İSTANBUL

Denetçi: Mustafa İSTANBUL

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
Bin TL		
Kar Payı Gelirleri	5.035.088	3.594.052
Kar Payı Giderleri	3.160.184	1.856.988
Net Kar Payı Geliri/Gideri	1.874.904	1.737.064
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	405.756	233.567
Temettü Gelirleri	768	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	2.80.954	245.832
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.721.489	665.995
Faaliyet Brüt Karı	4.789.171	2.882.458
Beklenen Zarar Karşılıkları	1.111.343	1.162.439
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	315.171	602.043
Net Faaliyet Kârı/Zararı	358.657	363.496
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr / (Zarar)	31.027	21.398

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Kıyıköy Cad. No: 2
34390 Çekirgeköy - İSTANBUL

BAĞIMSIZ DENETİM VE KURUMSAL YATIRIM
Dr. Alihan B. Özdemir
Bağımsız Denetim ve Kurumsal Yatırım
Tic. Sic. No: 27.191 / Şişli / İstanbul
Tic. Sic. No: 27.191 / Şişli / İstanbul

BAĞIMSIZ DENETİM VE KURUMSAL YATIRIM
Dr. Alihan B. Özdemir
Bağımsız Denetim ve Kurumsal Yatırım
Tic. Sic. No: 27.191 / Şişli / İstanbul
Tic. Sic. No: 27.191 / Şişli / İstanbul

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

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

İhraççının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

Şirket finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

İzmir, Akademi Bulvarı, 1. Cad. No: 10

35100, Katilim Bankası A.Ş. Etiler

SETEK TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ
Sakarya Bulvarı, 1. Cad. No: 10
06500, Ankara, Türkiye

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sakarya Bulvarı, 1. Cad. No: 10
06500, Ankara, Türkiye

15 Nisan 2022

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

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

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

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

4.1.2.1 Kredi Riski

a.Kredi riski, Ana Ortaklık Banka'nın gerek nakdi gerekse gayri nakdi kredi ilişkisi içinde bulunduğu kurumsal ve bireysel müşterilerin, Ana Ortaklık Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir. Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu'na ait olup, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden Ana Ortaklık Banka'nın risk limitleri Genel Müdürlük Kredi Komitesi, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'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 yapılması tabiidir). Riskin sektörler arasında dengeli dağıtılmasına dikkat edilmekte, bu nedenle şubeler pazarlama faaliyetlerinde mümkün olduğunca değişik sektörlerden firmalara ulaşmaya gayret göstermektedirler. İlke olarak, her şube kendi bünyesindeki toplam riskin sektörler arasında dengeli dağılımını ve kritik görülen sektörlerdeki firmaların gelişimini gözetmektedir.

5 Nisan 2022

Kredi borçlularının kredibiliteyi düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Verilen krediler için hesap durumu belgeleri, raporlar ve statü 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 politika çerçevesinde kurumsal ve bireysel kredilerin

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Ortaklık Kurumları

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Saraylıhı, Adana, Bulvarı, No: 10

Umraniye, İST. T.C. 34720

OYAK YATIRIM

YENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ortaklık Kurumları

Ortaklık Kurumları

değerliliğini analiz ederek, krediler için gerekli teminatları almaktadır. Kredi riski için alınan başlıca teminatlar, gayrimenkul ipotekleri, nakit blokaı ile araç ve makine rehinleridir.

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

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

b. Kredi Riski İle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:

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

c. Varlıkların Kredi Kalitesi:

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

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

ç. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2.107.148	2.289.941
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.458.517	1.657.706
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(1.341)	(1.172.677)
4 Aktiften silinen tutarlar	(249.185)	(53.145)
5 Diğer değişimler	(572.801)	(614.677)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	2.936.138	2.107.148

d. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamaları:

5 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK
FİNANSMAN A.Ş.
Etiler, Beşiktaş, İstanbul

BİREKATİ ÇİFTLİK İNŞAAT A.Ş.
Sarıyer, İstanbul
Tic. Sic. No: 274570

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler, Beşiktaş, İstanbul
Tic. Sic. No: 274570

e.Kredi Riski Azaltımı

f. Kredi Riski Azaltım Teknikleri-Genel Bakış:

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türrevleri ile korunan alacaklar	Kredi türrevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
1 Krediler	41.491.404	15.445.143	12.853.182	5.192.318	3.918.228	-	-
2 Borçlanma araçları	8.931.267	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	50.422.671	15.445.143	12.853.182	5.192.318	3.918.228	-	-
4 Temerrüde düşümü	1.006.082	119.112	93.182	8.158	6.793	-	-

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

15 Nisan 2022

149 11
yukdeniz C No. 6
34768 mranlye 157 4201
10216382 01 01 Feb 1966 15 03

ER KE VAKIL RUMAH
arg. Mh.D. Nodan Mo. Nodan Mo. Nodan Mo.
No. 187 Terasi Sidi No: 793670
Jag. Yarg. Daresi 150 026 2416
berakelvaridic.m

OYAN YAIRI
 KENKUL D-G-GL-1-A-6
 3-20-71 P. 10-10-71 10-10-71 10-10-71
 6-10-71 7-10-71 8-10-71 9-10-71
 10-10-71 11-10-71 12-10-71 13-10-71
 14-10-71 15-10-71 16-10-71 17-10-71
 18-10-71 19-10-71 20-10-71 21-10-71
 22-10-71 23-10-71 24-10-71 25-10-71
 26-10-71 27-10-71 28-10-71 29-10-71
 30-10-71 31-10-71 1-11-71 2-11-71
 3-11-71 4-11-71 5-11-71 6-11-71
 7-11-71 8-11-71 9-11-71 10-11-71
 11-11-71 12-11-71 13-11-71 14-11-71
 15-11-71 16-11-71 17-11-71 18-11-71
 19-11-71 20-11-71 21-11-71 22-11-71
 23-11-71 24-11-71 25-11-71 26-11-71
 27-11-71 28-11-71 29-11-71 30-11-71
 1-12-71 2-12-71 3-12-71 4-12-71
 5-12-71 6-12-71 7-12-71 8-12-71
 9-12-71 10-12-71 11-12-71 12-12-71
 13-12-71 14-12-71 15-12-71 16-12-71
 17-12-71 18-12-71 19-12-71 20-12-71
 21-12-71 22-12-71 23-12-71 24-12-71
 25-12-71 26-12-71 27-12-71 28-12-71
 29-12-71 30-12-71 31-12-71 1-1-72
 2-1-72 3-1-72 4-1-72 5-1-72 6-1-72
 7-1-72 8-1-72 9-1-72 10-1-72 11-1-72
 12-1-72 13-1-72 14-1-72 15-1-72 16-1-72
 17-1-72 18-1-72 19-1-72 20-1-72 21-1-72
 22-1-72 23-1-72 24-1-72 25-1-72 26-1-72
 27-1-72 28-1-72 29-1-72 30-1-72 31-1-72
 1-2-72 2-2-72 3-2-72 4-2-72 5-2-72
 6-2-72 7-2-72 8-2-72 9-2-72 10-2-72
 11-2-72 12-2-72 13-2-72 14-2-72 15-2-72
 16-2-72 17-2-72 18-2-72 19-2-72 20-2-72
 21-2-72 22-2-72 23-2-72 24-2-72 25-2-72
 26-2-72 27-2-72 28-2-72 29-2-72 30-2-72
 1-3-72 2-3-72 3-3-72 4-3-72 5-3-72
 6-3-72 7-3-72 8-3-72 9-3-72 10-3-72
 11-3-72 12-3-72 13-3-72 14-3-72 15-3-72
 16-3-72 17-3-72 18-3-72 19-3-72 20-3-72
 21-3-72 22-3-72 23-3-72 24-3-72 25-3-72
 26-3-72 27-3-72 28-3-72 29-3-72 30-3-72
 1-4-72 2-4-72 3-4-72 4-4-72 5-4-72
 6-4-72 7-4-72 8-4-72 9-4-72 10-4-72
 11-4-72 12-4-72 13-4-72 14-4-72 15-4-72
 16-4-72 17-4-72 18-4-72 19-4-72 20-4-72
 21-4-72 22-4-72 23-4-72 24-4-72 25-4-72
 26-4-72 27-4-72 28-4-72 29-4-72 30-4-72
 1-5-72 2-5-72 3-5-72 4-5-72 5-5-72
 6-5-72 7-5-72 8-5-72 9-5-72 10-5-72
 11-5-72 12-5-72 13-5-72 14-5-72 15-5-72
 16-5-72 17-5-72 18-5-72 19-5-72 20-5-72
 21-5-72 22-5-72 23-5-72 24-5-72 25-5-72
 26-5-72 27-5-72 28-5-72 29-5-72 30-5-72
 1-6-72 2-6-72 3-6-72 4-6-72 5-6-72
 6-6-72 7-6-72 8-6-72 9-6-72 10-6-72
 11-6-72 12-6-72 13-6-72 14-6-72 15-6-72
 16-6-72 17-6-72 18-6-72 19-6-72 20-6-72
 21-6-72 22-6-72 23-6-72 24-6-72 25-6-72
 26-6-72 27-6-72 28-6-72 29-6-72 30-6-72
 1-7-72 2-7-72 3-7-72 4-7-72 5-7-72
 6-7-72 7-7-72 8-7-72 9-7-72 10-7-72
 11-7-72 12-7-72 13-7-72 14-7-72 15-7-72
 16-7-72 17-7-72 18-7-72 19-7-72 20-7-72
 21-7-72 22-7-72 23-7-72 24-7-72 25-7-72
 26-7-72 27-7-72 28-7-72 29-7-72 30-7-72
 1-8-72 2-8-72 3-8-72 4-8-72 5-8-72
 6-8-72 7-8-72 8-8-72 9-8-72 10-8-72
 11-8-72 12-8-72 13-8-72 14-8-72 15-8-72
 16-8-72 17-8-72 18-8-72 19-8-72 20-8-72
 21-8-72 22-8-72 23-8-72 24-8-72 25-8-72
 26-8-72 27-8-72 28-8-72 29-8-72 30-8-72
 1-9-72 2-9-72 3-9-72 4-9-72 5-9-72
 6-9-72 7-9-72 8-9-72 9-9-72 10-9-72
 11-9-72 12-9-72 13-9-72 14-9-72 15-9-72
 16-9-72 17-9-72 18-9-72 19-9-72 20-9-72
 21-9-72 22-9-72 23-9-72 24-9-72 25-9-72
 26-9-72 27-9-72 28-9-72 29-9-72 30-9-72
 1-10-72 2-10-72 3-10-72 4-10-72 5-10-72
 6-10-72 7-10-72 8-10-72 9-10-72 10-10-72
 11-10-72 12-10-72 13-10-72 14-10-72 15-10-72
 16-10-72 17-10-72 18-10-72 19-10-72 20-10-72
 21-10-72 22-10-72 23-10-72 24-10-72 25-10-72
 26-10-72 27-10-72 28-10-72 29-10-72 30-10-72
 1-11-72 2-11-72 3-11-72 4-11-72 5-11-72
 6-11-72 7-11-72 8-11-72 9-11-72 10-11-72
 11-11-72 12-11-72 13-11-72 14-11-72 15-11-72
 16-11-72 17-11-72 18-11-72 19-11-72 20-11-72
 21-11-72 22-11-72 23-11-72 24-11-72 25-11-72
 26-11-72 27-11-72 28-11-72 29-11-72 30-11-72
 1-12-72 2-12-72 3-12-72 4-12-72 5-12-72
 6-12-72 7-12-72 8-12-72 9-12-72 10-12-72
 11-12-72 12-12-72 13-12-72 14-12-72 15-12-72
 16-12-72 17-12-72 18-12-72 19-12-72 20-12-72
 21-12-72 22-12-72 23-12-72 24-12-72 25-12-72
 26-12-72 27-12-72 28-12-72 29-12-72 30-12-72
 1-1-73 2-1-73 3-

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

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



15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye - Beşiktaş - İstanbul
4758 Gatahanı - 15

BAKIRI
Sarıyıldız
T. İşleri
www.bakiri.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye - Beşiktaş - İstanbul
4758 Gatahanı - 15

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

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

Önceki Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12.075.854	1.337	12.787.975	580	96	0,00%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	263.340	-	263.708	-	131.670	49,93%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	50.209	46.608	50.209	21.445	59.780	83,43%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.095.527	516.991	4.183.430	433.589	2.220.032	48,08%
7	Kurumsal alacaklar	18.680.521	6.492.853	18.368.520	3.592.118	21.529.150	98,04%
8	Perakende alacaklar	5.606.373	5.011.676	5.123.747	1.843.927	5.046.352	72,43%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1.280.173	69.461	1.275.375	28.386	456.071	34,98%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2.260.679	609.156	2.260.679	323.546	1.316.427	50,94%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	515.372	-	515.406	-	536.483	104,29%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı	-	-	-	-	-	-



5 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI
Piyade Caddesi No: 6
4768 Çarşamba / İstanbul

BERENET ANKARA ANA
Saray, İnönü Caddesi No: 10 Kat: 10 E
Ticari Sicil No: 274500
Görsel, 165 028 2416

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Bulvarı No: 10 Kat: 10 E
Ticari Sicil No: 274500
Görsel, 165 028 2416

Kur Riski

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

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

b. Banka ve bağlı ortaklıklarının riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

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

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

	ABD Doları	EURO
31 Aralık 2021- Bilanço Deterleme Kuru	13,222	15,004
30 Aralık 2021 tarihi itibarıyla	12,850	14,546
29 Aralık 2021 tarihi itibarıyla	12,469	14,124
28 Aralık 2021 tarihi itibarıyla	11,687	13,213
27 Aralık 2021 tarihi itibarıyla	11,205	12,678
24 Aralık 2021 tarihi itibarıyla	11,122	12,590

- d. Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 13,562 TL (Aralık 2020: 7,670 TL) ve 1 EURO için 15,327 TL (Aralık 2020: 9,337 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

Kur riskine ilişkin bilgiler:

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

ALBARAKA TÜRK
KURUMSAL MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Orman, Büyükdere Caddesi: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL

Sayı: M.D. 15.04.2022
Tarih: 15 Nisan 2022
Yer: Yabancı Para
www.birekalkurum.com

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kurumlar Kanunu ve Kurumlar Yönetmeliği
Kurumlar Kanunu ve Kurumlar Yönetmeliği
Kurumlar Kanunu ve Kurumlar Yönetmeliği

Yansıtılan Finansal V. Krediler****	10.535.499	22.815.034	2	33.350.535
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.425.525	5.979.811	-	7.405.336
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	24.834	24.834
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	9.240	-	-	9.240
Diğer Varlıklar*****	124.674	22.801	1.443	148.918
Toplam Varlıklar	19.640.448	46.598.912	10.428.970	76.668.330

Yükümlülükler

Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	662.001	974.193	24.851	1.661.045
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	15.761.383	43.516.754	10.088.469	69.366.606
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	1.075.156	4.135.026	-	5.210.182
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	275.065	366.671	23.584	665.320
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	771	31.598	20.059	52.428
Toplam Yükümlülükler	17.774.376	49.024.242	10.156.963	76.955.581

Net Bilanço Pozisyonu	1.866.072	(2.425.330)	272.007	(287.251)
------------------------------	------------------	--------------------	----------------	------------------

Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2.145.002)	2.733.834	(75.193)	513.639
----------------------------------	--------------------	------------------	-----------------	----------------

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar *****	-	3.219.728	30.028	3.249.756
Türev Finansal Araçlardan Borçlar *****	2.145.002	485.894	105.221	2.736.117

Gayrinakdi Krediler *****	3.317.764	6.952.583	52.696	10.323.043
----------------------------------	------------------	------------------	---------------	-------------------

Önceki Dönem

Toplam Varlıklar	10.862.943	22.616.458	6.402.503	39.881.904
Toplam Yükümlülükler	10.838.411	24.794.716	6.479.083	42.112.210

Net Bilanço Pozisyonu	24.532	(2.178.258)	(76.580)	(2.230.306)
------------------------------	---------------	--------------------	-----------------	--------------------

Net Nazım Hesap Pozisyonu	(244.207)	2.670.013	142.713	2.568.519
----------------------------------	------------------	------------------	----------------	------------------

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	22.001	3.036.480	160.497	3.218.978
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	246.208	366.467	17.784	630.459
Gayrinakdi Krediler	2.160.361	3.210.278	41.055	5.411.694

Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 3.661.101 TL'si (31 Aralık 2020: 2.644.380 TL), Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 962.090 TL'si (31 Aralık 2020: 1.308.455 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 9.344.729 TL'si (31 Aralık 2020: 6.203.756 TL) kıymetli maden hesaplarında oluşmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Orta Mah. Büyükdere Caddesi No: 8
34793 Beşiktaş / İstanbul

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.
Sakarya Yolu No: 10, Büyükdere Caddesi
No: 10, Kat: 16
34793 Beşiktaş / İstanbul
www.berket.com.tr

MEHMET YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Anadoluhisari Mahallesi, Büyükdere Caddesi
No: 10, Kat: 16, Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 272055, Şirket Sic. No: 272055/00001

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

(**) Türev finansal araçlar dahil edilmiştir.

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

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

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

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

Kur riskine ilişkin diğer hususlar:

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

Likidite Riski

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

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

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

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

COVID-19'un etkilediği sektörler ile ilgili değerlendirmeler yapılırken yurtdışı derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ve kamu ile paylaşılan analizlerinden faydalanılmıştır. En çok etkilenecek 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, bugünkü dönemlerde de söz konusu değerlendirmeler devam edecektir.

Konsolide likidite karşılama oranı:

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

42. Katman Etiler Cad. No: 6

153 Çankaya / SİTİ

Tel: 16 556 01 01 Faks: 16 556 01 02

E-posta: bilgi@albaraka-turk.com.tr

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Sarıyol Mah. Etiler Cad. No: 6

153 Çankaya / SİTİ

Tel: 16 556 01 01 Faks: 16 556 01 02

E-posta: bilgi@albaraka-turk.com.tr

www.albaraka-turk.com.tr

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Sarıyol Mah. Etiler Cad. No: 6

153 Çankaya / SİTİ

Tel: 16 556 01 01 Faks: 16 556 01 02

E-posta: bilgi@albaraka-turk.com.tr

www.albaraka-turk.com.tr

15 Nisan 2022

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			36.838.796	32.873.748
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	51.719.040	39.191.290	4.919.858	3.919.129
3	İstikrarlı toplanan fon	5.040.933	-	252.047	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	46.678.107	39.191.290	4.667.811	3.919.129
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	25.430.075	19.978.144	11.333.624	7.496.853
6	Operasyonel toplanan fon	16.123.135	13.072.841	4.030.784	3.268.210
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	8.037.268	5.640.617	4.215.904	2.583.742
8	Diğer teminatsız borçlar	1.269.672	1.264.686	3.086.936	1.644.901
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	3.018.517	2.425.198	3.018.517	2.425.198
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.018.517	2.425.198	3.018.517	2.425.198
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	16.235.975	9.422.344	1.898.899	1.380.669
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			21.170.898	15.221.849
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	9.372.953	5.939.753	7.319.811	4.831.849
19	Diğer nakit girişleri	3.037.878	2.397.809	3.037.878	2.397.809
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	12.410.831	8.337.562	10.357.689	7.229.658
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			36.838.796	32.873.748
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			10.813.209	7.992.191
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			340,68	411,32

⁽¹⁾ Son üç aylık (aysonları tribariyle hesaplanan) ortalama tutarlardan hesaplanmıştır.

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarını en yüksek ve en düşük olduğu tarihler belirlenmiştir.

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

34743 Ümraniye / İSTANBUL



YEREL VERİLERİ İZLEME

YEREL VERİLERİ İZLEME

YEREL VERİLERİ İZLEME

YEREL VERİLERİ İZLEME

MEYKUL DEĞERLER

MEYKUL DEĞERLER

MEYKUL DEĞERLER

MEYKUL DEĞERLER

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	Önceki Dönem				
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			17.944.736	15.283.36
	NAKİT ÇIKIŞLARI				4
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	31.872.530	22.571.143	2.980.865	2.257.114
3	İstikrarlı toplanan fon	4.127.753	-	206.388	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	27.744.777	22.571.143	2.774.478	2.257.114
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	16.095.895	11.597.593	7.995.215	5.311.412
6	Operasyonel toplanan fon	9.756.716	7.568.365	2.439.179	1.892.091
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	4.090.810	1.944.013	1.813.377	803.307
8	Diğer teminatsız borçlar	2.248.369	2.085.215	3.742.659	2.616.014
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	2.504.337	1.325.554	2.504.337	1.325.553
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.504.337	1.325.554	2.504.337	1.325.554
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11.333.373	5.429.471	1.087.474	661.606
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			14.567.891	9.555.685
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.088.663	4.663.950	5.870.652	4.167.086
19	Diğer nakit girişleri	2.528.119	2.312.918	2.528.119	2.312.918
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	9.616.782	6.976.868	8.398.771	6.480.004
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			17.944.736	15.283.36
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			6.169.120	3.075.681
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			290,88	496,91

(*) Son üç aylık (aysonları itibarıyla hesaplanan) ortalamaya tutarlardan hesaplanmıştır.

15 Nisan 2022

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 2020 yılı son üç ayı için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI

Cumhuriyet Bulvarı No: 8

06060 / Ankara / TÜRKİYE

Tel: (312) 666 00 01 Faks: (312) 666 00 02

ERKİT VERİ İŞİTİM

Barış Mah. D. K. An. Bulvarı No: 72

06060 / ST. T. C. S. C. N. 72

06060 / ST. T. C. S. C. N. 72

06060 / ST. T. C. S. C. N. 72

06060 / ST. T. C. S. C. N. 72

OTAK YATIRIM

MERKUL DEĞERLER A.Ş.

6. Nispetiye Mah. Karamürşan Cd. Yıldırım Kat: 5 / 78

06060 / ST. T. C. S. C. N. 72

06060 / ST. T. C. S. C. N. 72

06060 / ST. T. C. S. C. N. 72

06060 / ST. T. C. S. C. N. 72

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	92.565	305.471	1.375.712	119.445	5.998.363	49.657	-	7.941.213
Para	-	-	-	-	-	-	-	-
Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.686	-	340.635	154.728	232.309	-	-	752.358
Verilen Krediler(**) İfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	127.091	4.112.062	8.802.171	18.970.700	20.049.411	3.749.918	1.125.194	56.936.547
Diğer Varlıklar	-	143.301	1.685.594	312.666	5.961.650	-	-	8.103.211
****	-	866	6.814	14.109	163.710	241.543	4.088.942	4.515.984

Toplam Varlıklar	14.491.715	31.958.118	12.342.270	19.571.648	32.405.443	4.041.118	5.214.136	110.024.448
-----------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	--------------------

Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	1.459.714	248.846	32	19.901	-	-	-	1.728.503
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	44.822.430	34.027.927	7.127.368	3.378.530	123.923	-	-	89.480.178
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan, Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	-	1.201.189	731.231	174.008	3.157.461	-	-	5.263.889
Para	-	-	-	-	-	-	-	-
Piyasalarına Borç	-	1.327	-	-	-	-	-	1.327
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	886.253	2.055.251	20.7915	-	-	-	3.065.049
Muhafif Borçlar	-	800.096	170.634	65.876	76	-	1.771.982	2.808.658
Diğer Yükümlülükler	775.720	-	700	3.932	108.401	214.808	6.573.283	7.676.844



5 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI

C. Adnan Büyükkentiz C. No: 6

34752 Şişli/İstanbul

UL

Tel: 0212 656 01 01 Faks: 0212 656 19 03

E-posta: iletisim@albaraka.com.tr

İŞLETİM YÖNETİMİ

Servis M. Dr. Mehmet Büyükkentiz

Arar: 0212 Ticaret Sicil No: 7-3

0212 656 01 01

0212 656 19 03

MENKUL DEĞERLER

Avusturya İh. Kuruluşları Dr. Mehmet Büyükkentiz

Banka Adı: T.C. 70 Sicil No: 57 Tel: 0212 656 01 01

Fax: 0212 656 01 03

0212 656 19 03

Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	600.159 303.792
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	600.159 303.792
Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	20.035.331 13.863.342
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(30.750) (3.600)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	20.004.581 13.859.742
Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	4.060.873 3.943.968
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	123.857.781 85.717.241
Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı (%)	3,30 4,60

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

Piyasa Riski

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

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

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

Operasyonel Risk

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

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

15 Nisan 2022

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

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

4.2. Diğer Riskler

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

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

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

Karşı taraf kredi riski; iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemediye önce temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt riski, borçlunun önceden tanımlanmış bir zaman süresinde yükümlülüklerini yerine getirememesi riskini ifade etmektedir.

Ülke riski; ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Yoğunlaşma riski, tek bir risk tutarının veya belirli türler bazındaki risk tutarlarının banka bünyesinde ve bankanın asli faaliyetlerini yürütebilme yeteneğini tehdit edebilecek derecede yüksek kayıplara sebep olabilme olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Yoğunlaşma riskine yönelik politikalar sektörel yoğunlaşma, teminat bazında oluşturulacak yoğunlaşma, piyasa riski türü bazında yoğunlaşma, kayıp türleri bazında yoğunlaşma ve finansman sağlayanlardan kaynaklanan yoğunlaşma olarak sınıflandırılmaktadır.

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

5. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. Fon kullanıcısı ve ihraççı hakkında genel bilgi

5.1.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret bilgileri

Fon Kullanıcısı	Albaraka Türk Ortaklık Bankası Anonim Şirketi
İhraççı	Bereket Varlık Yatırım Anonim Şirketi

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

İstanbul, Büyükdere Caddesi 6

34398 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 686 01 01 Faks: (0216) 686 01 02

E-posta: bilgi@albaraka.com.tr

Web: www.albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK YATIRIM ANONİM ŞİRKETİ

İstanbul, Büyükdere Caddesi 6

34398 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 686 01 01 Faks: (0216) 686 01 02

E-posta: bilgi@albaraka.com.tr

Web: www.albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK YATIRIM

ANONİM ŞİRKETİ

İstanbul, Büyükdere Caddesi 6

34398 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 686 01 01 Faks: (0216) 686 01 02

E-posta: bilgi@albaraka.com.tr

Web: www.albaraka.com.tr

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

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

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

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

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

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

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

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

İhraççının ödeme gücü, fon kullanıcısının ödeme gücüne bağlıdır.

Fon kullanıcısının kredi derecelendirme notası Standard & Poor's Financial Services LLC. tarafından yayınlanmaktadır. Kredi derecelendirmesi şu an itibarıyla aşağıdadır.

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: 0216 666 05 51 Faks: 0216 666 16 26
Büyük Mükerrer V.D. 01.08.2022

BEREKET VARLIK KIRALAMA

Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6

Ümraniye / İT T.C. Kanunları

0216 666 05 51 / 0216 666 16 26

www.bereketvarlik.com

MEVİ YAK KATILIM

MEVİ KUL DEĞERLER A.Ş.

Kamuyu Koruyucu Halk Bankası A.Ş.

No: 77 359 00000 77 359 00000

0216 666 05 51 / 0216 666 16 26

www.meviyak.com.tr

Sertifika Hüküm ve Şartları

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

Alım Satım Sözleşmesi

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

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

Yönetim Sözleşmesi (Opsiyon I)

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

Yönetim Sözleşmesi (Opsiyon II)

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

Kira Sözleşmesi

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

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

Devir Sözleşmesi

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

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



15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK
TATILIM BAĞIŞLARI
Yükendiz Caddesi No: 8
Etiler - Beşiktaş / İstanbul

BEREKET VAKFI
Kısmi Menkul Değerler Yatırımcısı
Umraniye - ST. Ticaret Sici. No: 7936 / 0
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
155 028 2416

YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A.Ş. Menkul Değerler Yatırımcısı
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Posta: 34390 / İstanbul
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
155 028 2416

Satın alma taahhüdün konusu, Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında sahipliğe dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirilmesi için, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan almış olduğu onaya istinaden İhraç Tavanına kadar çeşitli vadelerde tertipler halinde yurt içinde ihraç edilecek olan kira sertifikası ihracına konu olan ve VKŞ tarafından Banka'dan Devir Sözleşmesi uyarınca satın alınan Varlık Portföyünün, Sertifika Hüküm ve Şartları uyarınca her türlü takyiddattan arı olarak Banka tarafından geri satın alınacağına dair taahhüt verilmesini içermektedir. Sözleşme Ek.10.' da yer almaktadır.

DIAK YAKIN
MENKUR DEGER S.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

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

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

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

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

	2020			2021		
	Albaraka Türk / Katılım Bankaları	Albaraka Türk / Bankacılık Sektörü	Katılım Bankaları/ Bankacılık Sektörü	Albaraka Türk / Katılım Bankaları	Albaraka Türk / Bankacılık Sektörü	Katılım Bankaları/ Bankacılık Sektörü
Aktif Büyüklüğü	15,90%	1,14%	7,20%	15,20%	1,19%	7,70%
Kullanılan Fonlar	16,30%	1,08%	6,60%	14,90%	1,10%	7,40%
Toplanan Fonlar	15,70%	1,42%	9,07%	16,10%	1,60%	10,20%

Türkiye'de faaliyete geçen ilk faizsiz finans kuruluşu Albaraka Türk, son yıllarda dijitalleşme stratejilerini ivmelendirmiş, bu alanda çalışmalarını yoğunlaştırmıştır. Albaraka Garaj, bir katılım bankası çatısı altında faaliyet gösteren ilk Startup Hızlandırma Merkezi olma özelliğine sahiptir. Albaraka Garaj olarak isimlendirilen girişimcilik merkezi 2020 yılında çoğunluğu İstanbul, Ankara, İzmir ve Bursa'dan olmak üzere 200'ün üzerinde başvuru almış olup 10 tanesi hızlandırma programına dahil edilmiştir. Albaraka Garaj çatısı altındaki projelere 50.000 TL 'ye kadar hibe, geniş mentor ağı, Albaraka Garaj'ın ev sahipliğindeki özel ofislerde ücretsiz çalışma imkanı, POC (kavram kanıtı) çalışması, Albaraka'nın bankacılık ürün ve hizmet iUygulama Programlama Arayüzünü (API'lerini) kullanma olanağı, Albaraka Türk'ün müşteri ve tedarikçi ağundan yararlanma, fikri haklar, hukuk ve mali konularda danışmanlık Hizmetleri ve yurtdışına açılma konularında destekler sağlanmaktadır. Albaraka Portföy şirketi bünyesinde kurulan fonlar ile 2021 yılında, biri Albaraka Garaj girişimi olmak üzere 23 yeni girişime, toplamda 19,1 milyon TL yatırım yapılmıştır.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin 3109 işvaki olarak kurulmuş olan Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. gayrimenkul, menkul kıymet ve girişim sermayesi yatırım fonları yönetmektedir. Albaraka Portföy 33 fonu ile 4 milyar TL'in üzerinde varlığın yönetiminden sorumludur. Farklı formatlarda toplam 13 Girişim sermayesi yatırım fonu, özellikle bu fonların 3'ü ile aktif olarak girişimcilik ekosistemi desteklenmektedir. Aktif yatırım yapılan fonları APY Ventures markası altında yöneten Albaraka Portföy son iki yılda 15'in üzerinde girişimci yatırım yapmıştır.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Saygınoğlu Cad. No 8

06050 Çarşı / Beşiktaş / İSTANBUL

EREN ERGİL
Yönetim Kurulu Başkanı
Ömer Fikri
Yönetim Kurulu Üyesi
www.albarakatrk.com.tr

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Tic. Sic. No: 270900 / Şirket Sic. No: 270900 / Mersis: 34010100000000000000
Tic. Sic. No: 270900 / Şirket Sic. No: 270900 / Mersis: 34010100000000000000
Tic. Sic. No: 270900 / Şirket Sic. No: 270900 / Mersis: 34010100000000000000

Albaraka bünyesinde kurularak 2018 yılında hayata geçen İnsha, Avrupa'da hizmet veren dijital bir katılım bankası olma özelliğini taşımaktadır. Hızla müşteri sayısını artıran İnsha 45.000'nin üzerinde kullanıcıya ulaşmıştır ve Avrupa'nın diğer ülkelerine açılma planıyla büyümeyi hedeflemektedir. 2019 da ise Türkiye'nin ilk yapay zekâ destekli kolay ve hızlı ödeme platformu Alneoda Albaraka Türk tarafından hizmete sunulmuştur. Alneo, fintechlerin bankacılık dünyasından en çok pay almaya çalıştığı alan olan pos dünyası için yenilikçi ve sorunsuz bir çözüm üretmektedir. Alneo, biri esnafia kasa görevi görececek bir uygulama diğeri de isterse müşterinin kullanabileceği cüzdan görevi görececek 2 ayrı uygulamadan oluşuyor. Fiziki pos cihazı ve rulo gibi materyalleri ortadan kaldırmanın yanı sıra tüm banka ve kredi kartlarına da taksit imkanı sunmaktadır. Alneo 2 yıl gibi kısa bir sürede 23.000'in üzerinde üye işyerine ulaşarak bu alandaki iddialı oyuncuların arasına hızlı bir giriş yapmıştır. Süreçlerin yalınlaştırılması, dağıtım kanallarının ve ürünlerin dijitale entegrasyonu gibi birçok kalemde maliyet ve zaman optimizasyonu sağlamak adına biyometrik imza ve robotik süreç otomasyonu sektörde yenilikçi vizyonumuzu temsil etmektedir. İş mükemmelliği noktasında müşteri memnuniyeti odaklı süreç iyileştirmelerimiz devam etmektedir. SLA (hizmet düzeyi anlaşması) noktasında 5 pilot birim olarak başlangıcını yaptığımız projede; katılımcı birim sayısını 11'e çıkartarak iç ve dış müşteri memnuniyetini sağlama noktasında önemli bir adım atılmıştır. Dijital dönüşüm kapsamında Dinamik Akış aracımız yardımıyla 480'e yakın süreç dijitale taşınmış; senelik 52507 saatlik bir kazanım sağlanmıştır. Kurum iş gücü optimizasyonu kapsamında ilerleyişine devam eden WFM (İşgücü Yönetimi) projemiz ile operasyonel verimlilikte ciddi bir artış meydana gelmiştir. 2021 sonu itibarıyla Tahsilatların Otomasyonu Projesi ile birlikte bankamız tahsilat süreçlerinde iyileşme, bununla birlikte takipteki krediler oranlarında düşüş hedeflenmektedir.

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

Banka, dijitalleşmeyi desteklemek amacıyla, 2020 yılında AlbarakaTech Global (ATG) adlı teknoloji şirketini kurmuş ve dijital ürün geliştirme görevlerini ATG'ye devretmiştir. Çekirdek bankacılıkta yeni gelişmeler ve diğer tüm yazılım geliştirme çalışmaları yapılmaktadır. ATG, TeknoPark İstanbul'da yer alan dinamik, modern ve yenilikçi Ar-Ge merkezli ortamda Banka'nın hedeflerini desteklemektedir. ATG, temel olarak Mikro Hizmetler, Açık Bankacılık, Yapay Zeka ve Büyük Veri Analitiğine odaklanan dijitalleştirme çözümleri üzerinde çalışmaktadır. Bu kapsamda, birçok alanda yürütülen veri analitiği, yapay zeka projelerine verilen öneme istinaden, ATG bünyesinde bir Yapay Zeka ve Analitik Modelleme organizasyonu oluşturulmuştur. Kurulan ekip ile Yapay Zeka alanında bankacılıkta kullanılabilecek projelerin Ar-Ge'si yapılarak önce Albaraka Türk ve Türkiye için kazanımlar sağlanacak daha sonra ise bu teknoloji dünya çapında için çalışmalar yapılacaktır.

Banka son dönemlerde operasyon işlerini hafifleterek tüm enerjisini ve dikkatini müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini artırmaya odaklanmıştır. Robotik Süreç Otomasyonu ile Bankadaki süreçler otomatize hale getirilip verimlilik artırılmaya devam etmektedir. 2021 yılı Aralık ayı itibarıyla 15 Robot, Banka genelinde farklı birimlerden 22 farklı görevi düzenli olarak gerçekleştirmektedir ve bu rakam yaklaşık olarak 41 insan iş gördü değerindedir. Sürdürülebilir dijital bankacılık anlayışının önümüzdeki süreçte stratejimizin temel parçası olarak devam etmesi öngörülmektedir. Dijital alanda

ALBANYA TÜRK
KATILIM BAKIRASI A.Ş.
Armenya'dan itibaren 2002
66. maddesiyle 1.2.2002

BREIT - 1000
ST Tica at Sinaloa
65-079 3478

15. KULTE RLE S

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

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

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

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

8. FON KULLANICISINA İLİŞKİN EĞİLİM BİLGİLERİ

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

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

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

2021 yılında, tüm dünyada güçlü büyümler meydana gelmiştir. Öncü göstergeler 2022 için de pozitif gelişmelerin yaşanacağına işaret etse de Ukrayna ve Rusya arasındaki savaşın uzamasıyla dünyada enflasyonun yükselmesi ve büyümenin ivme kaybetmesi beklenmektedir. Merkez bankaları, ekonomi ve istihdam üzerinde salgının hasarlarını minimum seviyelere indirmek için salgının başından beri genişleyici politikalar uygulamıştır. 2022 yılında faiz artışlarının gündemde olacağı beklenmektedir. Reel sektör tarafında ise sanayi sektörüne dair endekslerin yanı sıra hizmet sektörü göstergelerinin de önümüzdeki dönemde artışı sürdürmesi beklenmektedir. Özellikle hizmet sektörü ertelenmiş taleplerin etkisiyle toparlanma sürecine girmiştir.

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

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI

Şişli Büyükdere Caddesi No: 6

81850 Ümraniye / İSTANBUL

Telefon: 0212 250 00 00 Faks: 0212 250 00 00

İŞLETİM YAKIN KURUMUNA

Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

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

9. FON KULLANICISININ KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

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

Yoktur.

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

Yoktur.

9.3. Kar tahmin ve beklentilerine ilişkin bağımsız güvence raporu:

Yoktur.

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

Yoktur.

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



15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Oran Bulvarı No: 8

6. Ünye / İSTANBUL

Tic. Sic. No: 261616 / S. D. 01 D. 1 / F. 1 / 2016 / 16 / 16

İRFAN T. KARLILIK KURUMU A.Ş.

Tic. Sic. No: 261616 / S. D. 01 D. 1 / F. 1 / 2016 / 16 / 16

İRFAN T. KARLILIK KURUMU A.Ş.

Tic. Sic. No: 261616 / S. D. 01 D. 1 / F. 1 / 2016 / 16 / 16

Tic. Sic. No: 261616 / S. D. 01 D. 1 / F. 1 / 2016 / 16 / 16

YAYIN KATILIM

YAYIN KATILIM

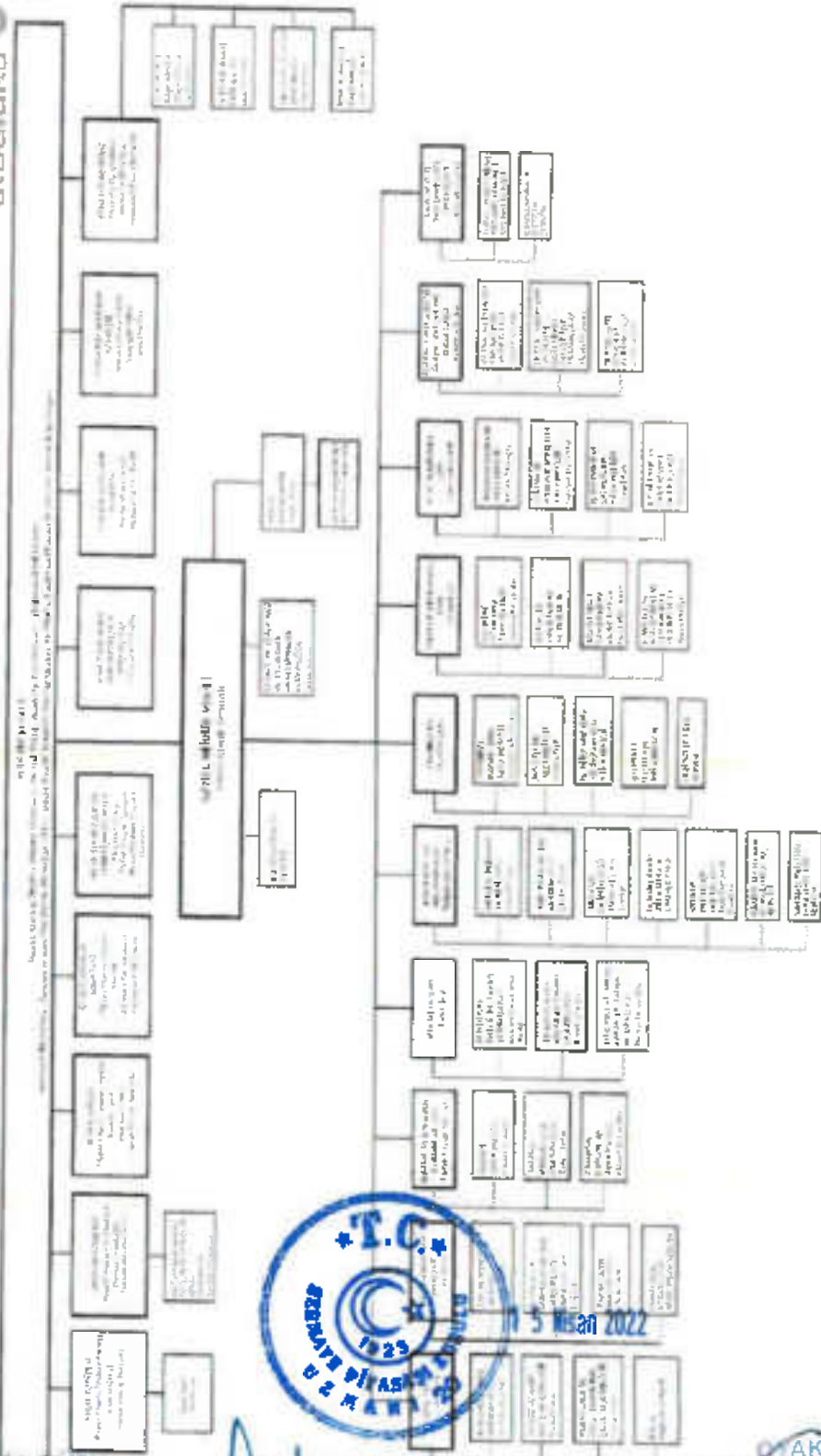
YAYIN KATILIM

YAYIN KATILIM

YAYIN KATILIM

YAYIN KATILIM

alBaraka



7

10.2. İdari yapı:

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

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/ İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Mazin Khairy Shaker MANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Kredi Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)	2 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Mustafa BÜYÜKABACI	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) İcra Komitesi Üye (Sona Erdi.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK
Mehmet Ali GÖKCE	Bağımsız Üye	Sürdürülebilirlik Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Sona Erdi.)	3 Yıl / 1 Yıl	YOK	YOK



15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Genelkurum: Büyükdere Cad. No: 8
34398 Tuzla / İSTANBUL
Tel: (0212) 666 01 01 Faks: (0212) 666 16 16
E-posta: M. Kalleler Y. C. 047 666 6702

BERKANT V. ...
Genel Müdür
T.C. ...
T.C. ...
T.C. ...
T.C. ...

YATIRIM
DEĞERLER A.Ş.
A-2222 ...
E-posta: ...
T.C. ...
T.C. ...
T.C. ...

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



15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK
FATİMA BAŞINCA
A.Ş. Kurum Yönetim Kurulu No 6
4766. İmreniye / S. HANBUL
Tel: 0090 312 665 01 01 Fak: 0090 312 665 19 0
E-posta: Mükellefler 312 665 8702

ALBARAKA TÜRK
FATİMA BAŞINCA
A.Ş. Kurum Yönetim Kurulu No 6
4766. İmreniye / S. HANBUL
Tel: 0090 312 665 01 01 Fak: 0090 312 665 19 0
E-posta: Mükellefler 312 665 8702

ALBARAKA TÜRK
FATİMA BAŞINCA
A.Ş. Kurum Yönetim Kurulu No 6
4766. İmreniye / S. HANBUL
Tel: 0090 312 665 01 01 Fak: 0090 312 665 19 0
E-posta: Mükellefler 312 665 8702

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

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

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

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

15 Nisan 2022
Yönetim Kurulu

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Ordu İnan 81-yakent Caddesi No: 9

34768 Beşiktaş/İSTANBUL

Telefon: 0212 61 61 61 Faks: 0212 61 61 61

Fırsat Müzakereleri V.D. 0212 61 61 61

Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyesi

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avusturya 15. Nisan 2022 Caddesi No: 15

10100 İstanbul/İSTANBUL

Telefon: 0212 231 23 19 Faks: 0212 231 23 19

ÖYAK Menkul Değerler Y.D. 0212 231 23 19

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

Yoktur.

11. FON KULLANICISININ YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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

KREDİ KOMİTESİ

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

Bu çerçevede,

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

Komite Üyeleri:

1. Mazin Khairy Shaker MANNA
2. Kemal VAROL
3. Malek Khodr TEMSAH
4. Mohamed Ali CHATTI
5. Housseem BEN HAJ AMOR

Başkan
Üye
Üye
Yedek Üye
Yedek Üye

DENETİM KOMİTESİ

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

Komite Üyeleri

1. Mustafa BÜYÜKABACI
2. Mohamed Ali CHATTI
3. Mehmet Ali GÖKCE

Başkan
Üye
Üye

15 Nisan 2022



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6
34763 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 271401 Paft. Sic. No: 276616/03
Tic. Sic. No: 271401 Paft. Sic. No: 276616/03
Tic. Sic. No: 271401 Paft. Sic. No: 276616/03

BEREKET VAKFI KURULU
Sarıyıldız Mahallesi Adana Caddesi No: 1
Ünvan: BEREKET VAKFI KURULU
Tic. Sic. No: 271401 Paft. Sic. No: 276616/03
Tic. Sic. No: 271401 Paft. Sic. No: 276616/03

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Asiye Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 1
65080 Kat: 7/6 Kat: 7/6 Kat: 7/6 Kat: 7/6
Tic. Sic. No: 271401 Paft. Sic. No: 276616/03
Tic. Sic. No: 271401 Paft. Sic. No: 276616/03

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

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

- » Finansal Kurumlar ve Yabancı İlişkileri Müdürlüğü'nün çalışmalarını gözetmek,
- » Yönetim Kurulu ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilik pozisyonları için uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapmak,
- » Yönetim Kurulu'nun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapmak ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerini yönetim kuruluna sunmak,
- » Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ve yöneticilerin performans değerlendirmesi, kariyer planlaması ve ödüllendirilmesi konusundaki yaklaşım ilke ve uygulamaları belirlemek ve gözetimini yapmak.

Komite Üyeleri

- | | |
|-----------------------|--------|
| 1. Mohamed Ali CHATTI | Başkan |
| 2. Melikşah UTKU | Üye |
| 3. Cihat KESKİN | Üye |

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

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

Komite Üyeleri

- | | |
|------------------------------|--------|
| 1. Mazin Khairy Shaker MANNA | Başkan |
| 2. Mustafa BÜYÜKBAÇI | Üye |
| 3. Mohamed Ali CHATTI | Üye |

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

Komite:

- a) Sürdürülebilirlik çalışmaları kapsamında; Bankanın vizyonu, misyonu ve kurumsal değerlerini tüm topluma, paydaşlara ve iş ortaklarına aktarabilecek sürdürülebilirlik ve kurumsal sosyal sorumluluk projelerinin hayata geçirilmesi,
- b) Sürdürülebilirlik ve kurumsal sosyal sorumluluk alanlarında ulusal ve uluslararası uygulama ve standartların takip edilmesi ile proje ve çalışmaların bu uygulama ve standartlara uygun hale getirilmesi,
- c) Sürdürülebilirlik strateji ve politikalarının oluşturulması ve şirket faaliyetlerine entegre edilmesi ile sürdürülebilirlik performansının takip edilmesi,
- d) Çevresel, sosyal ve yönetim sistemini kurulumu ve kredi risk değerlendirme sistemi ile entegre edilmesi,
- e) İklim değişikliği risk, fırsat ve tedbirlerinin belirlenerek gerekli raporlamaların gerçekleştirilmesi
- konularında Bankanın ilgili prosedürleri çerçevesinde Sürdürülebilirlik İcra Komitesi'ne yönlendirmelerde bulunur.

5 Nisan 2022

Sürdürülebilirlik Komitesi onayına sunulan kurumsal sosyal sorumluluk projelerini değerlendirir ve projelere ilişkin karar alır. Gerçekleştirilen proje ve çalışmaların toplum üzerindeki etkisinin değerlendirilmesini ve bu çerçevede alınan önlemlerin denetlenmesini sağlar. Sürdürülebilirlik İcra Komitesi'nin raporladığı konuları görüşerek, sonuçlandırılması için gerekli kararları alır. Sürdürülebilirlik ve kurumsal sosyal sorumluluk alanında Albaraka Banking Group'un ilgili birimi ile koordineli olarak çalışır.

Komite Üyeleri

1. Mehmet Ali GÖKCE
2. Mohamed Ali CHATTI

Başkan
Üye

İCRA KOMİTESİ

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

Komite Üyeleri

1. Mazin Khairy Shaker MANNA
2. Kemal VAROL
3. Melikşah UTKU
4. Malek Khodr Temsah

Başkan
Üye
Üye
Üye

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ YÖNETİŞİM KOMİTESİ

Komite 24.12.2018 tarihinde kurulmuştur.

Komite Üyeleri

1. Melikşah UTKU
2. Malek Khodr TEMSAH

Başkan
Üye

Komitenin Görev ve Sorumlulukları

Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda sayılanlardır:

- BT kaynaklarına ilişkin bütçeyi, BT girişimlerini ve projelerini Banka'nın stratejik hedefleri çerçevesinde değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,
- Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşılması ile BT proje ve yatırımlarından beklenen faydaların en üst düzeye çıkarılması için BT strateji hedeflerini ve kurulması planlanan organizasyonel yapıları (özellikle Banka Üst Yönetim'i seviyesinde faaliyet gösteren BT birimlerinin yapıları) değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,
- BT kaynaklarının ve projelerinin yönetimi, düzenlenmesi ve kontrolüne ilişkin sistemleri en iyi uluslararası uygulamalar (özellikle "Control Objectives for Information and Related Technology" COBIT) çerçevesinde değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,

15 Nisan 2022



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdüz C.C. No 6
24752 Emrahıya / İSTANBUL
Tel: 0212 289 01 01 Faks: 0212 289 01 02
E-posta: Mülkiyetler V. 0212 289 01 02

BANKA YATIRIM
YENİ KURULU
T.C. Bank of Social Responsibility and Sustainability Committee
Yeni Kurulmuş
T.C. Bank of Social Responsibility and Sustainability Committee
Yeni Kurulmuş
T.C. Bank of Social Responsibility and Sustainability Committee
Yeni Kurulmuş

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdüz C.C. No 6
24752 Emrahıya / İSTANBUL
Tel: 0212 289 01 01 Faks: 0212 289 01 02
E-posta: Mülkiyetler V. 0212 289 01 02

- Bilgi teknolojilerine ilişkin kurumsal hedefleri ve bu hedeflere ilişkin teknolojileri gözden geçirmek, izlemek, onaylamak ve söz konusu hedeflere ulaşılmasını sağlamak.
- Aşağıda sayılanların takibi için BT yönetim süreçlerine ilişkin sorumluluk matrisini (Yükümlü, Sorumlu, Danışılan, Bilgilendirilmiş Tablosu) değerlendirmek ve gözden geçirmek;
 - » Öncelikli yükümlü kişi, kurum/lar veya taraflar (Yükümlü),
 - » Nihai olarak Sorumlu (Sorumlu),
 - » Danışılanları.
 - » Bu bağlamda "COBIT 5 Etkinleştirme Süreçleri" standardı tarafından yönlendirilen tüm süreçler hakkında (Bilgilendirilmiş) kimseler.
- Banka'nın genel risk yönetim plan ve programı ile entegre bulunan bir BT Risk Yönetim plan ve programının oluşturulmasını sağlamak.
- BT süreçlerinin, kaynaklarının, girişim ve projelerinin uygunluğunu ve bunların Banka'nın iş gerekliliklerine cevap verip vermediği hususlarını takip etmek,
- İç ve dış BT denetim raporlarını değerlendirmek, Banka'nın bu raporlar ile tespit edilen bulgular hakkında gerekli aksiyonların alınmasını temin etmek.
- Bu başlık altında belirtilen hususlara ilişkin Yönetim Kurulu'na raporlar sunmak ve bu hususlardan Türk Ticaret Kanununun 375. maddesi ve Banka iç mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararını gerektiren konuları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak.
- Komite, Banka Üst Yönetimi'nden, komitenin görev ve sorumluluk alanlarına giren konularda olmak kaydıyla her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir.

DANIŞMA KOMİTESİ

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

- Faizsiz bankacılık ilkeleri ile ilgili olarak Komiteye yöneltilen soruları cevaplamak ve alternatif çözümler sunmak.
- Faizsiz bankacılık alanında dünyadaki gelişmeleri takip etmek.
- Bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının faaliyetlerini faizsiz bankacılık ilkeleri açısından belli bir sistem içerisinde izlemek, incelemek.
- Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının faaliyetlerini faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluğunun denetlenmesine yönelik olarak denetim birimi ile koordineli çalışmalar yapmak.
- Komitenin faaliyetleri ve yıl içinde Komiteye yöneltilen sorular ve Komite çalışma ve kararları hakkında özet bir rapor hazırlayıp Yönetim Kuruluna sunmak.
- Bankanın tüm aktivitelerini incelemek ve faizsiz bankacılık denetim el kitabını yazılı hale getirmek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmasını sağlamak.
- Kontrolörün Başkan'a sunduğu raporda Başkan'ın Komitede incelenmesine karar verdiği hususları görüşerek, konu ile ilgili olarak Genel Müdürlüğe bilgilendirmek.
- Banka tarafından kullanılan ana sözleşmede, olve ilimelerde, formlarda ve politikalarda faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluk beklentilerini ve ayrıca yapılan düzenlemeleri onaylamak.
- Bankanın üçüncü kişilerle olan işlemlerindeki standart anlaşma ve sözleşmelerini faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluğu yönüyle onaylamak ve gerektiğinde bahsi geçen formların geliştirilmesi ve iyileştirilmesi çalışmalarında yer almak.

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Alihan Büyükdüz Çarşısı No: 6

34766 Ortachy / Beşiktaş / İSTANBUL

Telefon: 165 01 01 Faks: 165 066 16 03

E-posta: Bilgiye İlgili Sorular: 04 7440 8702

B. REVE KATILIM BANKASI A.Ş.

Ticaret Sicil No: 274185 Ticaret Sicil No: 274185

Ticaret Sicil No: 274185 Ticaret Sicil No: 274185

Ticaret Sicil No: 274185 Ticaret Sicil No: 274185

Ticaret Sicil No: 274185 Ticaret Sicil No: 274185

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Atatürk Bulvarı Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10

Atatürk Bulvarı Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10

Atatürk Bulvarı Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10

Atatürk Bulvarı Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10

- Bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının mevcut ve yeni ürünleri konusunda faizsiz bankacılık uygunluk şartlarını belirlemek ve bu konuda hazırlanacak olan dokümantasyon (sözleşme, form, prosedür, komite, işleyiş, yöntem vb.) hakkında görüş belirtmek.
- Komiteye başvuru yapılan işlemler hakkında oluşturulan görüşünü Genel Müdürlüğe bildirmek.
- Banka operasyonlarını takip etmek ve makul zamanlarda faizsiz bankacılık perspektifine göre Bankanın iş aktivitelerini Banka yönetimi ile koordineli olarak gözden geçirmek.
- Faizsiz bankacılık prensipleri ile uyuşmayan finansal işlem problemleri için olası faizsiz bankacılık çözümlerini sağlamak ve önermek, faizsiz bankacılık kuralları ile uyuşmayan ürünler için Banka yönetimi ile ortaklaşa alternatif ürünler aramak.
- Faizsiz bankacılık işlemlerinin uygulamasında çalışan personele faizsiz bankacılık kural ve prensiplerine uyumlarında rehberlik etmek.
- Danışma Komitesi tarafından yayınlanan kararlara ve yönergelere uyum derecesini gösteren yıllık faizsiz bankacılık raporunu hazırlayarak Yönetim Kuruluna sunmak.
- Yıllık faaliyet bütçesini hazırlayarak Yönetim Kuruluna onaylatmak.
- Faizli kazançlardan korunmayı ve sakınlamayan faizli kazançların hayır amaçlı dağıtılmasını sağlamak.
- Çalışanlara ve katılım hesabı sahiplerine yönelik faizsiz bankacılık ilkeleri ile ilgili periyodik pratik bilgiler yayınlamak.
- Aldığı kararları içeren periyodik raporları TKBB Danışma Kurulu'na sunmak.

Komite Üyeleri:

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

Başkan
Başkan Vekili
Üye

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

Fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

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

12. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ ANA PAY SAHİPLERİ

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

15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyüksarıç Caddesi
No: 56 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 275616 / Şirket Sic. No: 275616
Kurum Mükellefi: V.D. 15.04.2022

SİREKE VARSAK KİMLİK
Saray Mahallesi, Askeriye Caddesi No: 10
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 275616 / Şirket Sic. No: 275616
Kurum Mükellefi: V.D. 15.04.2022

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerkez 3, Kat: 9, Büyükdere Caddesi
No: 100, Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 275616 / Şirket Sic. No: 275616
Kurum Mükellefi: V.D. 15.04.2022

Fon kullanıcısına ait bilgiler;

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi

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

Tablo:2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi

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

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

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

İhraççı için bilgiler;

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Nihariye Büyükgönenç Cad. No: 6

06070 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0312) 56 01 81 Faks: (0312) 56 01 82

E-posta: info@albaraka.com.tr

Yatırımcılar: V.D. 147 100 1702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sermayesi: 50.000 TL

Ticaret Sicil No: 271800

Yatırımcılar: V.D. 147 100 1702

E-posta: info@albaraka.com.tr

Yatırımcılar: V.D. 147 100 1702

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Atatürk Bulvarı No: 10 Kat: 10. Kat

06050 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0312) 561 05 00 Faks: (0312) 561 05 01

E-posta: info@oyak.com.tr

Yatırımcılar: V.D. 147 100 1702

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

Yoktur.

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

Fon kullanıcısı için;

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

Ihraççı için;

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

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

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

Albaraka Türk'ün 2019 yılında gerçekleştirilen bedelli sermaye artırımını öncesinde Albaraka Bankacılık Grubu ("ABG"), Banka'nın toplam %56,65 oranında hissesinin sahibi konumundaydı. Söz konusu sermaye artırımını sürecinde ABG, oluşan rüçhan haklarını kullanmamış ve bu rüçhan hakkı kuponları aynı hakim ortak tarafından kontrol edilmekte olan Dallah Albaraka Holding ("Dallah") tarafından kullanılmıştır. Sermaye artırım sürecinin sonunda Banka'nın ortaklık yapısı; ABG'nin %38,02 (%36,29 kapalı-nama ve %1,73 açık-nama olmak üzere), Dallah'ın %15,38, İslam Kalkınma Bankası'nın %7,84, diğer ortakların da %38,75 şeklinde oluşmuştur. TTK 198 maddesi uyarınca yeni ortaklık yapısına ilişkin tescil ve ilan yükümlülüğü yerine getirilmiştir. Bununla birlikte, Banka'da %15,38 oranında pay sahibi olan Dallah ile yine Banka'da toplam %38,02 oranında pay sahibi olan ABG arasında imzalanmış olan "Oy Sözleşmesi" ile Dallah, herhangi bir pay devri olmaksızın, tüm oy haklarını ABG'ye devretmiştir.

15 Nisan 2022

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

4. Kat: Boy. Deniz Cad. No: 6

66 Ümitiye / İSTANBUL

Tel: 0212 186 01 01 Faks: 0212 186 01 02

E-posta: 14.kat@albaraka.com.tr 047 000 702

SEYİRCİ BAŞKAN

Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Başkanı

ALBARAKA YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Başkanı

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

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

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

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

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

Fon Kullanıcısı'nın son açıklanmış konsolide finansal tablolarına Ek-12'de ve KAP internet sitesinden aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz;

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1008535>

Finansal Tablo Dönemi: 31.12.2021

İlan Tarihi: 08.03.2022

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

Finansal Tablo Dönemi: 31.12.2020

İlan Tarihi: 05.03.2021

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibarıyla

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

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

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/907936>

Finansal Tablo Dönemi: 31.12.2020

İlan Tarihi: 05.02.2021

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1002576>

Finansal Tablo Dönemi: 31.12.2021

İlan Tarihi: 17.02.2022

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



15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK
ALİ İLİM BANKASI A.Ş.
Nispetiye Mahallesi
Büyükdere Cad. No: 6
Kat: 11
Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27090
Vergi No: 331 000 0000
Tic. Sic. No: 27090
Vergi No: 331 000 0000

İT VACILIK KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ
Adres: Nispetiye Mahallesi
Büyükdere Cad. No: 6
Kat: 11
Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27090
Vergi No: 331 000 0000
Tic. Sic. No: 27090
Vergi No: 331 000 0000

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi
Büyükdere Cad. No: 6
Kat: 11
Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27090
Vergi No: 331 000 0000
Tic. Sic. No: 27090
Vergi No: 331 000 0000

Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

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

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

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

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



15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Diğer Adres: Büyükdere Cad. No: 6

34398 Sarıyer / İSTANBUL

Tel: 0212 666 01 01 Faks: 0212 666 18 03

Yayın: 0212 666 01 02

GRUP İTİFAK BANKASI A.Ş.

Diğer Adres: Büyükdere Cad. No: 6

34398 Sarıyer / İSTANBUL

Tel: 0212 666 01 01 Faks: 0212 666 18 03

Yayın: 0212 666 01 02

www.albarakaturk.com.tr

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Diğer Adres: Büyükdere Cad. No: 6

34398 Sarıyer / İSTANBUL

Tel: 0212 666 01 01 Faks: 0212 666 18 03

Yayın: 0212 666 01 02

www.albarakaturk.com.tr

14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Fon kullanıcı esas sözleşmesine dair özet bilgi;

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

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

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

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

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

İhraççı esas sözleşmesine dair özet bilgi;

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

- a) Sermaye Piyasası Mevzuatı ile belirlenen türlerde kira sertifikası ihraç etmek,
- b) Kira sertifikası ihraç edebilmek için, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda tanımlanan her türlü varlıkları ve hakları; devralmak, satın almak, kiralamak, yönetmek, yeni ortak girişim kurmak, ortak girişimlere ortak olmak, eser sözleşmesi kapsamında eser meydana getirilmesini sağlamak başta olmak üzere Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın izin verdiği her türlü tasarruflarda ve faaliyetlerde bulunmak,
- c) Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda tanımlanan her türlü varlıkları ve hakları kaynak kuruluşu veya üçüncü kişilere satmak, devretmek, kiralamak, ihraca dayanak gayrimenkul üzerinde kaynak kuruluş lehine tapu siciline geri alım hakkı tesis etmek, varlık veya hakkı Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda belirlenen nitelikteki şirketlere vadeli olarak satmak, meydana getirilecek eseri önce kiralarak veya kiralamaksızın doğrudan satmak başta olmak üzere Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın izin verdiği her türlü tasarruflarda ve faaliyetlerde bulunmak,
- d) Varlıklardan ve haklardan elde edilen gelirlerden, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak ve payları oranında kira sertifikası sahiplerine ödemeler yapmak,
- e) Sahip olduğu varlıkları ve hakları, yukarıda anılan faaliyetleri icra edebilmek ve bu faaliyetlerin olağan ifası amacıyla yönetmek, işletmek ve bu varlıklar ve haklar üzerinde hukuki tasarruflarda bulunmak, varlıklar ve haklar üzerinde Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın izin verdiği aynı hakları tesis etmek, yine üçüncü kişilerden aynı haklar kabul etmek,
- f) Yukarıda sayılanlarla sınırlı olmamak üzere Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın izin verdiği her türlü faaliyetlerde bulunmak.

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

<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/714-bereket-varlik-kiralama-a-s>

<https://www.bereketvarlik.com/wp-content/uploads/2018/04/BEREKET-VARLIK-Esas-Sozlesme.pdf>

<https://www.ticaret sicil.gov.tr/go/tervenci.php?islem=101&id=8309&savfa=1046>

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Bülent Cengizli, 6

1999/99 Örneğiyle / İSTANBUL

15.12.2012 T.C. G.1 G.1 Fak. 15.03

Büyük Müktefeler V.E. 47 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

15.12.2012 T.C. G.1 G.1 Fak. 15.03

Büyük Müktefeler V.E. 47 000 8702

15.12.2012 T.C. G.1 G.1 Fak. 15.03

Büyük Müktefeler V.E. 47 000 8702

ALBARAKA YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

15.12.2012 T.C. G.1 G.1 Fak. 15.03

Büyük Müktefeler V.E. 47 000 8702

15.12.2012 T.C. G.1 G.1 Fak. 15.03

Büyük Müktefeler V.E. 47 000 8702

15.12.2012 T.C. G.1 G.1 Fak. 15.03

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

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

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

- a) Katılım fonu kabul etmek,
- b) Nakdi, gayri nakdi her cins ve her surette kredi verme işlemleri,
- c) Yurt içi ve yurt dışında ortaklık veya kar zarar ortaklığına girilmesi veya sair her türlü surette işbirliği veya iştirake bulunulması ve bu maksatla fonlar teşkil edilmesi veya temin edilmesi,
- ç) Yurt içinde ve yurt dışında her türlü ayni, sınırlı ayni, kişisel ve sair hakları ve alacakları edinmek, bu haklar ve alacaklarla ilgili tescil, boyan, şerh, terkin/fek, değişiklik, düzeltme, teslim, iade ve diğer her türlü işlemleri yapmak,
- d) Maliki ve zilyedi bulunduğu taşınmazları, taşınurları, hak ve alacakları ve diğer her türlü malvarlıklarını; satış vaadi veya kesin satış sözleşmeleri ile satış, trampa/değişim, bağış, takas ve diğer her türlü suretle mülkiyet ve zilyetliğini devretmek ve sair her türlü işlemleri yapmak,
- e) Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu sınırlamaları ve hükümleri çerçevesinde bağış yapmak ve bağış kabul etmek,
- f) Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemlerini, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dâhil her türlü ödeme ve tahsilat işlemlerini yapmak,
- g) Çek ve diğer kambiyo senetlerinin işlemlerini yapmak, yine her türlü saklama hizmetleri vermek,
- ğ) Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemlerini gerçekleştirmek,
- h) Efektif dâhil kambiyo işlemlerini; para piyasası araçlarının alım ve satımını; kıymetli maden ve taşların alım, satım veya bunların emanete alınması işlemlerini yapmak,
- ı) Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve döviz'e dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler nedeniyle riskler üstlenmek,
- i) Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemlerini yapmak,
- j) Kamuyu aydınlatma bağlamında gerekli açıklamaları yapmak şartıyla, başkaları lehine teminat, garanti, kontraganti ve diğer yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işlemleri yapmak,



5 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Adres: Caddesi No: 6

Ünvan: Ürün: İstanbul

Tel: 0212 366 01 11 Faks: 0212 366 16 03

E-posta: info@albaraka.com.tr

TEKNET YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Adres: Caddesi No: 6

Ünvan: Ürün: İstanbul

Tel: 0212 366 01 11 Faks: 0212 366 16 03

E-posta: info@albaraka.com.tr

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Adres: Caddesi No: 6

Ünvan: Ürün: İstanbul

Tel: 0212 366 01 11 Faks: 0212 366 16 03

E-posta: info@albaraka.com.tr

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

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

m) Finansal kiralama işlemleri yapmak,

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

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

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

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

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

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

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

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

u) Vekil, mümessil, acente, yedemin, temsilci ve emzil memuru ve diğer sıfatlarla her türlü hizmetlerde bulunmak, yine fizibilite etütleri hazırlamak, yatırım, yönetim, teknik mali ve diğer konularda müşavirlik yapmak,

ü) Banka amaç ve konularının gerçekleştirilmesi için yurt içinde ve yurt dışında; akit, mukavele, protokol, taahhüt, anlaşma, sözleşme ve her türlü işlem ve faaliyetinde bulunmak,

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

İstanbul, Şişli/Beşiktaş Cad. No. 8

İstanbul, Şişli/Beşiktaş Cad. No. 8

İstanbul, Şişli/Beşiktaş Cad. No. 8

İstanbul, Şişli/Beşiktaş Cad. No. 8

İstanbul, Şişli/Beşiktaş Cad. No. 8

İstanbul, Şişli/Beşiktaş Cad. No. 8

İstanbul, Şişli/Beşiktaş Cad. No. 8

İstanbul, Şişli/Beşiktaş Cad. No. 8

BERNİS VASİTİLE İÇİŞİLERİ

BERNİS VASİTİLE İÇİŞİLERİ

BERNİS VASİTİLE İÇİŞİLERİ

BERNİS VASİTİLE İÇİŞİLERİ

BERNİS VASİTİLE İÇİŞİLERİ

BERNİS VASİTİLE İÇİŞİLERİ

BERNİS VASİTİLE İÇİŞİLERİ

BERNİS VASİTİLE İÇİŞİLERİ

BERNİS VASİTİLE İÇİŞİLERİ

BERNİS VASİTİLE İÇİŞİLERİ

5 Nisan 2022

YAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İstanbul, Şişli/Beşiktaş Cad. No. 8

İstanbul, Şişli/Beşiktaş Cad. No. 8

İstanbul, Şişli/Beşiktaş Cad. No. 8

İstanbul, Şişli/Beşiktaş Cad. No. 8

İstanbul, Şişli/Beşiktaş Cad. No. 8

İstanbul, Şişli/Beşiktaş Cad. No. 8

İstanbul, Şişli/Beşiktaş Cad. No. 8

İstanbul, Şişli/Beşiktaş Cad. No. 8

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

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

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

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

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

15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

YOKTUR.

16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

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

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

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

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

Yukarıda bahsedilen üçüncü kişilerin fon kullanıcısındaki veya ihraççı nezdinde herhangi bir menfaatlari bulunmamaktadır.



15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI

İr. Adnan Büyükaşık Caddesi, 6

06100 Çankaya / İSTANBUL

Tic. Sic. No: 271656 / 01 Faks: 0312 290 16 00

Büyük Mükellefler V.D. No: 290 16 02

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyıldız Özalp Bulvarı, Büyükaşık Caddesi
Kat: 15-16, Tarih: 05.04.2022, 7/2-7/3
A.Ş. Sicil No: 271656 / 01 Faks: 0312 290 16 00
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sarıyıldız Özalp Bulvarı, Büyükaşık Caddesi
Kat: 15-16, Tarih: 05.04.2022, 7/2-7/3
A.Ş. Sicil No: 271656 / 01 Faks: 0312 290 16 00
www.oysak.com.tr

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

17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

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

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

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

18. EKLER

Ek.1. Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü

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

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

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

Ek.5. Sertifika Hüküm ve Şartları

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

Ek.6.b. Alım Satım Sözleşmesi

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

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

Ek.8. Kira Sözleşmesi

Ek.9. Devir Sözleşmesi

Ek.10. Satın Alma Taahhüdü

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

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



15 Nisan 2022

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 6

Ümraniye / İstanbul / Türkiye

Tic. Sic. No: 276001/01 Fikri Sermaye Sic. No: 276001/01

6 Nispetiye Mahallesi V.D. No: 7/060 8700

SERBEST BAĞIMSIZ DENETİM

Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 6

Ümraniye / İstanbul / Türkiye

Tic. Sic. No: 276001/01 Fikri Sermaye Sic. No: 276001/01

6 Nispetiye Mahallesi V.D. No: 7/060 8700

6 Nispetiye Mahallesi V.D. No: 7/060 8700

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 6

Ümraniye / İstanbul / Türkiye

Tic. Sic. No: 276001/01 Fikri Sermaye Sic. No: 276001/01

6 Nispetiye Mahallesi V.D. No: 7/060 8700

Ek.16. Hukuki Durum Değerlendirme Raporu



15 Nisan 2022

Dr. L. B. ...

Figure 1

01/12/2017 11:11:11