

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

İhraççı Bilgi Dökümanıdır

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 08.08.2024 tarih ve 42/123 sayılı onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraç tavanı 20.000.000.000 TL olarak belirlenmiştir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikaları, halka arz yoluyla ihraç edilebileceği gibi halka arz edilmeksizin de satışa sunulabilir. Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve 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 tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraççının kira sertifikasına dayanak oluşturan varlıklar ve hakları paraya çevirerek yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır.

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

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

İzahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan; ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve 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 ihracı bilgi dokümanı, “düşünülmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihracı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörülleri ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör,

ALBARAKA TÜRK
ATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Ali Rıza Büyükdönmez
BEREKET VAKIF KIRAL MAAAS
İnkılap Mh. Dr. Adnan Büyükdönmez Çar. No:16
Ümraniye-İST. Tiran Sirt No: 19300
Almdağ VD: 135
www.bereketvank.com

09 EKİM 2019
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avrasya Mh. Karşıyaka İşgücü Cd. İstanbul Park Site: 7B
Blok: Apt. Kat: 5 Kat: 5 Sarıyer/Şişli/İstanbul
Tic. Sic. No: 272199
Fax: 0212 281 05 99 Mersis No: 34030100000000000000
Savak Mükellefleri D. 444 003 9004

ihraççının geleceğe yönelik açıklamaların öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.

İÇİNDEKİLER

1) İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER	6
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....	7
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	7
4. RİSK FAKTÖRLERİ	11
5. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER.....	26
6. FON KULLANICISININ FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER	30
7. FON KULLANICISININ DAHİL OLDUĞU GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....	34
8. FON KULLANICISINA İLİŞKİN EĞİLİM BİLGİLERİ.....	35
9. FON KULLANICISININ KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ	36
10. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ İDARİ YAPILARI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERİ.....	36
11. FON KULLANICISININ YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI.....	41
12. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ ANA PAY SAHİPLERİ	46
13. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	49
14. DİĞER BİLGİLER	51
15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER.....	55
16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	55
17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER.....	56
18. EKLER.....	56

KISALTMA VE TANIMLAR

	Kısaltmalar
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ABG	Al Baraka Grubu
API	Uygulama Programlama Arayüzü
APKO	Aktif Pasif Komitesi
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
BIST	Borsa İstanbul
BM	Birleşmiş Milletler
Çoğunluk Pay Sahibi	Al Baraka 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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
P. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34068 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: 0216 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 02
E-posta: info@albarakatkb.com.tr

BEKİR FİDANLI
İnkilap 699. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 1/16
34068 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: 0216 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 02
E-posta: info@albarakatkb.com.tr

AYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazacı Mah. 1. Kat: 18 Sıra No: 18
Blok Apt. No: 18 Kat: 18 Sıra No: 18
Fax: 0212 331 55 99 Mersis No: 3406010000000034
Tic. Sic. No: 270900



Hak	Her bir ihraca konu varlıklar dışındaki her türlü hak
Hazine VKŞ	T.C.Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ilkeleri
Kaynak Kuruluş/ Fon 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	Tahsili Gecikmiş Alacaklar
THP	Tek Düzen Hesap Planı
TKBB	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
TL	Türk Lirası
TMK	4721 sayılı Türk Medeni Kanunu
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
Üst Yönetim	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. 'nin Genel Müdür, Genel Müdür yardımcıları ve genel müdür yardımcılığına denk veya daha üst konumda görev yapan yöneticiler
Varlık Portföyü	Türk lirası cinsinden çıkarılmış kira sertifikaları ve/veya Banka'nın sahipliğinde bulunan Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-52.3 numaralı "Gayrimenkul Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca kurulmuş olan gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları, itfa tarihine kadar en az %50

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Oran, 10.05.2016
İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
V.D. 1042 16 03 1702

BERENET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İstanbul, Mh. T.C. Adnan Hüyükatı, Cd. No: 16
Ünvanı: Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.
Tic. Sic. No: 270900
V.D. 1042 16 03 1702

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aydınlık, Kemerburgaz, Esentepe
Blok: 1, Kat: 16, Sayı: 10
Fax: 0212 341 05 99
Tic. Sic. No: 270900
V.D. 1042 16 03 1702

	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

Borsa'nın 10.07.2024 tarihli ve 27443 sayılı yazısı;

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

ifadesinin yer almasına karar verilmiştir.

II. DANIŞMAN GÖRÜŞÜ

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. danışma kurulundan temin edilen ihraç edilecek kira sertifikası ihraç türlerine göre alınmış; Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası Danışman Görüşü (Ek.1.), Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası (Opsiyon 1) Danışman Görüşü (Ek.2.), Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası (Opsiyon 2) Danışman Görüşü (Ek.3) ve Alım 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 30.05.2024 tarihli resmi yazıda aşağıdaki görüş yer almaktadır;

İlgide kayıtlı yazınızda, Bankanız tarafından III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde, 20.000.000.000 TL (Yirmi Milyar Türk Lirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak çeşitli vadelerde, halka arz veya halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması suretiyle kira sertifikası ihracı planlandığı, Tebliğ uyarınca özel mevzuatları gereği başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarının, Sermaye Piyasası Kuruluna yapılacak onay başvurusu öncesinde, ihraca

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. İbrahim Hüsreviye Çelebi
34. Kat Katilim Kurulu
Tel: 0210 111 01 11 / Faks: 0210 111 04 10 03
E-posta: bilgi@albaraka.com.tr
www.albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İnkilap Bld. Dr. Adnan Turkyildirim Cad. No:61/6
Ünvanıye 34. Kat Katilim Kurulu
Tel: 0210 111 01 11 / Faks: 0210 111 04 10 03
E-posta: bilgi@albaraka.com.tr
www.albarakaturk.com.tr

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Etiler Kat:16 Şişli/Beşiktaş/İstanbul
Tel: 0212 251 15 99 / Faks: 0212 251 15 99
E-posta: bilgi@oyak.com.tr
www.oyak.com.tr

30.07.2024

engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısına ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihracı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgeye ihtiyaç duyulduğu belirtilerek, Kurumumuz gözetim ve denetimine tabi olan ve Tebliğ hükümleri kapsamında fon kullanıcısı olarak hareket edecek olan Bankanıza ilişkin olarak söz konusu ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus bulunup bulunmadığına dair Kurumumuz görüş ve onayı talep edilmektedir.

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.


ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Adnan Büyükdere Caddesi No: 18
Sakarya Ümraniye
Tef: (0212) 399 01 01 Faks: (0212) 399 16 03
Büyükdere V.D. 047 01 702


BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkilap Mh. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 18
Zincirlikuyu/İST. Ticaret Sicil No: 270900
Mersis No: 08100001650282016
www.bereketvarlik.com

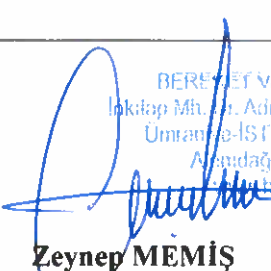
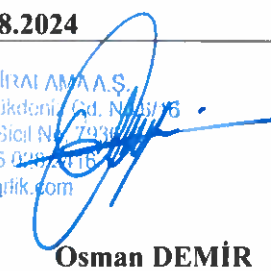

MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Caddesi No: 18 Sarıyer/İST. 19070
Blok Apt. No: 18 Sarıyer/İST. 19070
Fax: 0212 281 05 99 Mersis No: 08100004400000034
Büyükdere V.D. 649 083 9604

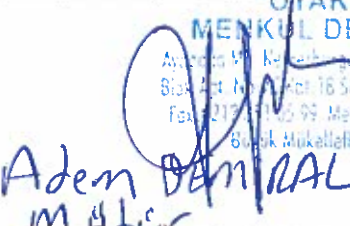
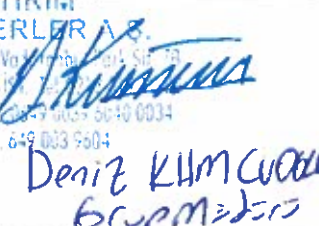


1) İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

Fon Kullanıcısı ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 01.08.2024	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Nezih DOLMAYICI Müdür  Serhan YILDIRIM Genel Müdür Yardımcısı	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

İhraççı BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. 01.08.2024	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Zeynep MEMİŞ Yönetim Kurulu Üyesi  Osman DEMİR Yönetim Kurulu Üyesi	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 01.08.2024	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Adem DEMİRAL Müdür  Deniz KILINÇ Grup Müdürü	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI



2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

Ticaret Ünvanı:	PWC BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Adres:	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Türkiye
Sorumlu Ortak Başdenetçi: (Dönemler: 01.01.2023-31.12.2023)	Didem Demer Kaya/ SMMM

Ticaret Ünvanı:	PWC BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Adres:	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Türkiye
Sorumlu Ortak Başdenetçi: (Dönemler: 01.01.2022-31.12.2022)	Didem Demer Kaya/ 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, 31/12/2022 ve 31/12/2023 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 2022	31 Aralık 2023
VARLIKLAR		
Dönen Varlıklar	1.518.381.059	2.179.122.880
Nakit Ve Nakit Benzerleri	304.624	40.579.269



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Ortaklar Bölümü / İstanbul
Etiler Ofisi / Kat: 16
Tic. Sic. No: 27111 / Etiler (0216) 871 16 03
Tic. Sic. No: 27111 / Etiler (0216) 871 16 03

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkilap/ Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 48
Ünvan: Bağımsız Denetim Sicil No: 15067
Tic. Sic. No: 27111 / Etiler (0216) 871 16 03
www.bereketvarlik.com

ORTAK BAŞDENETÇİ
Didem Demer Kaya
Tic. Sic. No: 27111 / Etiler (0216) 871 16 03
Fax: (0216) 871 16 03 / (0216) 871 16 03
Etiler Ofisi / Kat: 16 / Etiler (0216) 871 16 03

Ticari Alacaklar	1.518.057.768	2.138.521.115
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar		
	1.518.057.768	2.138.521.115
Diğer Dönen Varlıklar	4.356	22.496
Duran Varlıklar	14.311	11.451
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)		
	14.311	11.451
TOPLAM VARLIKLAR	1.518.381.059	2.179.134.331
KAYNAKLAR		
	1.518.381.059	2.179.134.331
Kısa Vadeli Yükümlülükler	1.518.038.138	2.178.888.130
Kısa Vadeli Borçlanmalar	1.517.908.522	2.178.827.756
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	1.517.908.522	2.178.827.756
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	-	-
Ticari Borçlar	108.566	37.508
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	108.566	37.508
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	21.050	22.866
Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	-
ÖZKAYNAKLAR	342.921	246.201
Ödenmiş Sermaye	50.000	50.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	(10.874)	(166.887)
Net Dönem Karı	(156.013)	(96.720)
TOPLAM KAYNAKLAR	1.518.381.059	2.179.134.331

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Orhanbey Caddesi No: 1
34090 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 366 01 01 Faks: (0216) 366 01 03
Büyükdere Şubesi V.D.: 047 030 67 12

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Orhanbey Caddesi No: 1
34090 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 366 01 01 Faks: (0216) 366 01 03
Büyükdere Şubesi V.D.: 047 030 67 12
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Caddesi No: 18 Kat: 18
Blok Apt. No: 18 Kat: 18
Fax: 0212 366 01 03
E-posta: bilgi@oyakyatirim.com.tr
www.oyakyatirim.com.tr

09.10.2024

BEREKET VARLIK KIRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU SOLO GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Hasılat	973.961.522	411.261.767
Satışların Maliyeti	(973.429.154)	(410.599.728)
Brüt Kar	532.368	662.039
Genel Yönetim Giderleri	(6.717.362)	(3.437.212)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	6.229.107	2.824.790
Esas Faaliyet Karı/(Zararı)	44.113	49.617
Cari Dönem Vergi Gideri	(11.596)	(14.994)
-Dönem Vergi Gelir/(Gideri)	(11.596)	(14.994)
DÖNEM KARI	(156.013)	(96.720)

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.' ye ait, 31/12/2022 ve 31/12/2023 tarihli konsolide finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
AKTİFLER / Bin TL	Denetimden Geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	24.865.076	49.084.192
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	11.673.526	13.923.283
Bankalar	7.340.511	14.723.761
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.237.160	7.532.091
Krediler (Net)	74.596.005	104.619.836
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	19.450.929	28.852.543
Bağlı Ortaklıklar (Net)	281.359	491.359
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	144.775	308.878
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	908.743	4.549.011

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Alihan Bülent Özkan
Sıfır Mah. No: 6
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270901
Vergi No: 330101
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270901
Vergi No: 330101

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İnkılap Mh. Dr. Adnan Büyükdeleniz Cd. No: 5/16
Ünvanlı İşletme Sicil No: 270901
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
www.bereketvarlik.com

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kenterbulgan Cd. No: 18
Blok A Kat: 18 Kat: 18 Kat: 18
Fax: 0212 330 18 18
09 Ağustos 2024

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023
Kar Payı Gelirleri	11.019.091	20.068.874
Kar Payı Giderleri	5.610.008	11.427.943
Net Kar Payı Geliri/Gideri	5.409.083	8.640.931
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	680.751	2.457.538
Temettü Gelirleri	1.553	1.129
Ticari Kar/Zarar (Net)	2.875.326	2.668.139
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.163.410	4.654.873
Faaliyet Brüt Karı	11.130.123	18.422.610
Beklenen Zarar Karşılıkları	3.950.152	3.599.967
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.155.709	2.370.041
Net Faaliyet Kârı/Zararı	2.758.142	5.665.704
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr / (Zarar)	57.508	172.330
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	2.815.650	5.838.034
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	960.085	1.714.583
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	1.855.565	4.123.451
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	1.855.565	4.123.451

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

İhraççının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

Şirket finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Adnan Büyükdere Cad. No: 1
34793 Üsküdar / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270101 / Mers. No: 08160039160039160039
Bilgi İşlem Merkezi V.D. No: 047 100 0702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İnkilap Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 1
Ünvan: Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Tic. Sic. No: 270101 / Mers. No: 08160039160039160039
www.bereketvarlik.com

09 Aralık 2023
SERMAYE PİYASASI KURULU
YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kamercioğlu Cad. No: 1
Blok A Kat: 11 / 2. Kat: 18 / Sarıyer - 34398 / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270101 / Mers. No: 08160039160039160039
www.yatirimmenkul.com.tr

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

Nihai olarak varlık kiralama şirketleri münhasıran kira sertifikası ihraç etmek üzere kurulan anonim ortaklıklardır. Varlık kiralama şirketi, Kurul tarafından uygun görülüş verilen esas sözleşmesinde belirtilen faaliyetler dışında herhangi bir ticari faaliyetle uğraşamayacağı gibi sahip olduğu varlıklar ve haklar üzerinde esas sözleşmesinde izin verilenler hariç olmak üzere, üçüncü kişiler lehine hiçbir ayni hak tesis edemez ve bunları kira sertifikası sahiplerinin menfaatlerine aykırı bir şekilde kiralayamaz veya devredemez. Kira sertifikaları itfa edilinceye kadar, varlık kiralama şirketinin portföyünde yer alan varlıklar ve haklar, ihraççının yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi hâlinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyati tedbir kararı verilemez.

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.

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

ALBARAKA TÜRKİYE
KATILIM BANKASI A.Ş.
Ankara Büyükdere Çarşısı
No: 10 Kat: 10
Etiler Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 272000
Mersis No: 08100002720000000000000000
Tic. Sic. No: 272000
Mersis No: 08100002720000000000000000
Tic. Sic. No: 272000
Mersis No: 08100002720000000000000000

Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden Ana Ortaklık Banka'nın risk limitleri Genel Müdürlük Kredi Komitesi, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'nca belirlenmektedir. Genel Müdürlük Kredi Komitesi bu yetkisinin bir kısmını veya tamamını, birimler veya şubeler aracılığı ile kullanabilmektedir. Kredi Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na kredi teklifleri yazılı olarak sunulmaktadır.

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

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

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

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

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

b. Kredi Riski İle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:

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

c.Varlıkların Kredi Kalitesi:

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	1.805.574	107.378.273	4.446.351	104.737.496
2 Borçlanma araçları	-	43.711.993	17.027	43.694.966
3 Bilanço dışı alacaklar	24.962	39.068.997	62.583	39.031.376
4 Toplam	1.830.536	190.159.263	4.525.961	187.463.838

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	1.805.574	107.378.273	4.446.351	104.737.496
2 Borçlanma araçları	-	43.711.993	17.027	43.694.966
3 Bilanço dışı alacaklar	24.962	39.068.997	62.583	39.031.376
4 Toplam	1.830.536	190.159.263	4.525.961	187.463.838

	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	1.467.977	74.051.771	2.894.731	72.625.017
2 Borçlanma araçları	-	31.101.457	41.989	31.059.468
3 Bilanço dışı alacaklar	15.360	25.413.668	46.641	25.382.387
4 Toplam	1.483.337	130.566.896	2.983.361	129.066.872

ç. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1.483.337	3.936.138
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.756.577	2.875.443
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(10.956)	(91.487)
Aktiften silinen tutarlar	(1.413.551)	(3.994.760)
Diğer değişimler	(984.871)	(1.241.997)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tuta	1.830.536	1.483.337

d. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar:

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

e.Kredi Riski Azaltımı

Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler:

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

f. Kredi Riski Azaltım Teknikleri-Genel Bakış:

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1 Krediler	61.438.348	43.299.148	14.470.637	13.598.588	610.421	-	-
2 Borçlanma araçları	43.694.966	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	105.133.314	43.299.148	14.470.637	13.598.588	610.421	-	-
4 Temerrüde düşmüş	54.524	32.966	21.657	1.743.505	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1 Krediler	56.643.850	15.981.167	5.497.022	3.858.225	56.606	-	-
2 Borçlanma araçları	31.059.468	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	87.703.318	15.981.167	5.497.022	3.858.225	56.606	-	-
4 Temerrüde düşmüş	82.792	82.515	46.539	-	-	-	-

Önceki 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	34.833.367	480	34.833.367	240	-	0,00%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	97.791	2.672	97.791	1.336	110.108	111,08%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	68.234	26.711	68.234	10.032	84.466	107,92%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	7.113.140	1.274.843	7.113.140	1.070.553	3.013.382	36,82%
7	Kurumsal alacaklar	25.954.282	10.483.489	25.954.282	5.520.296	33.878.989	107,64%
8	Perakende alacaklar	9.315.842	8.511.042	9.315.842	2.999.529	9.488.736	77,05%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2.444.371	354.268	2.444.371	135.259	983.521	38,13%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	3.868.933	967.494	3.868.933	458.240	3.092.727	71,47%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	98.560	-	98.560	-	102.779	104,28%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	8.777.919	589.103	8.777.919	285.378	6.304.744	69,56%
17	Hisse senedi yatırımları	542.504	-	542.504	-	542.504	100%
18	Toplam	93.114.943	22.210.102	93.114.943	10.480.863	57.601.956	55,60%

Önceki 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	34.833.367	480	34.833.367	240	-	0,00%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	97.791	2.672	97.791	1.336	110.108	111,08%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	68.234	26.711	68.234	10.032	84.466	107,92%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	7.113.140	1.274.843	7.113.140	1.070.553	3.013.382	36,82%
7	Kurumsal alacaklar	25.954.282	10.483.489	25.954.282	5.520.296	33.878.989	107,64%
8	Perakende alacaklar	9.315.842	8.511.042	9.315.842	2.999.529	9.488.736	77,05%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2.444.371	354.268	2.444.371	135.259	983.521	38,13%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	3.868.933	967.494	3.868.933	458.240	3.092.727	71,47%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	98.560	-	98.560	-	102.779	104,28%

ALBARAKA TÜRKi
KURUMSAL BANKASI A.Ş.
Orduan Büyükdere Caddesi No: 1
4768 Ümraniye - İSTANBUL
Tel: (0212) 886 02 00 Faks: (0212) 886 16 03
E-posta: albaraka@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkilap Mh. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 1
Ümraniye-İST Ticaret Sicil No: 27556
Aktifler V.D.: 165 028 2116
www.bereketvarlik.com

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Yazıgeçidi Mh. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 1
Risk Apt. Kat: 16 No: 165 028 2116
E-posta: 0212 886 02 00 Faks: 0212 886 16 03
www.yatirimmenkul.com.tr

17

	EURO	ABD Doları	Diğer YP(*)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6.844.377	21.222.496	4.256.500	32.323.373
Bankalar	800.304	1.560.579	5.276.537	7.637.420
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(**)	1.907.397	2.528.367	8.458.542	12.894.306
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	69.930	4.033.360	14.723	4.118.013
Krediler(****)	6.945.674	27.235.524	123.762	34.304.960
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.076.516	14.242.058	-	17.318.574
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	37	-	66.241	66.278
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	14.242	-	-	14.242
Diğer Varlıklar(****)	114.789	277.961	6.558	399.308
Toplam Varlıklar	19.773.266	71.100.345	18.202.863	109.076.474
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	492.066	847.154	132.202	1.471.422
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	16.734.011	46.548.069	15.737.263	79.019.343
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	1.333.554	29.856.620	-	31.190.174
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.627.282	4.436.772	-	6.064.054
Muhtelif Borçlar	644.954	3.366.836	600.020	4.611.810
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3.608	121.036	96.605	221.249
Toplam Yükümlülükler	20.835.475	85.176.487	16.566.090	122.578.052
Net Bilanço Pozisyonu	(1.062.209)	(14.076.142)	1.636.773	(13.501.578)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.127.717	13.308.159	(142.396)	14.293.480
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(*****)	2.621.225	13.857.127	67.754	16.546.106
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(*****)	1.493.508	548.968	210.150	2.252.626
	3.746.868	10.623.174	376.552	14.746.594
<i>Gayrinakdi Krediler(*****)</i>				
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	17.477.218	51.089.827	11.866.166	80.433.211
Toplam Yükümlülükler	16.322.838	51.537.155	11.088.973	78.948.966
Net Bilanço Pozisyonu	1.154.380	(447.328)	777.193	1.484.245
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1.204.011)	931.364	37.065	(235.582)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	59.703	1.430.583	153.736	1.644.022
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.263.714	499.219	116.671	1.879.604
Gayrinakdi Krediler	2.892.867	6.729.280	70.232	9.692.379

Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 3.995.133 TL'si (31 Aralık 2022: 3.002.738 TL), Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 1.442.617 TL'si (31 Aralık 2022: 1.321.927 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 12.825.369 TL'si (31 Aralık 2022: 8.902.072 TL) kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 8.458.542 TL'si (31 Aralık 2022: 5.851.412 TL) altına endeksli kira sertifikası (sukuk) bakiyesinden oluşmaktadır.

(**) Türev finansal araçlar dahil edilmiştir.

(****) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 134.276 TL tutarındaki döviz endeksli kredi bakiyesi ve finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir. (31 Aralık 2022: 452.057 TL)

(*****) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 6.157 TL teminat mektubu masraf ve komisyonlarından döviz endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir. (31 Aralık 2022: 4.892 TL)

ALBARAKA TÜRK
MÜHÜR
09 Aralık 2022
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
18

(*****) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 516.960 TL (31 Aralık 2022: 271.449 TL) döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 1.231.625 TL (31 Aralık 2022: 290.360 TL) döviz satım taahhüdü yer almaktadır.

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

Kur riskine ilişkin diğer hususlar:

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

Likidite Riski

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

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

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

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

Konsolide likidite karşılama oranı:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	Cari Dönem				
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			63.572.682	40.331.658
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	80.821.137	53.230.027	7.620.068	5.323.003
3	İstikrarlı toplanan fon	9.240.907	-	462.045	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	71.580.230	53.230.027	7.158.023	5.323.003
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	50.092.579	37.867.791	36.096.889	26.208.720
6	Operasyonel toplanan fon	26.702.616	20.088.851	6.675.654	5.022.213
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	6.555.582	1.046.575	4.016.246	453.039
8	Diğer teminatsız borçlar	16.834.381	16.732.365	25.404.989	20.733.468
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	8.252.964	2.055.316	8.252.964	2.055.316
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8.252.964	2.055.316	8.252.964	2.055.316
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 ayırlabilir bilanço dışı diğer	-	-	-	-

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

İstanbul Büyükdere Cad. No: 16

İstanbul / TÜRKİYE

Tic. Sic. No: 270901

Faks: (0216) 665 16 03

Telefon: (0216) 665 16 00

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

İnönü Cad. No: 16 Adnan Büyükdere Cad. No: 16

Ünvanı: İST Ticaret Sicil No: 270901

Ünvanı: İST Ticaret Sicil No: 270901

Ünvanı: İST Ticaret Sicil No: 270901

Ünvanı: İST Ticaret Sicil No: 270901

Ünvanı: İST Ticaret Sicil No: 270901

09 Ocak 2024

09 Ocak 2024

09 Ocak 2024

09 Ocak 2024

09 Ocak 2024

09 Ocak 2024

09 Ocak 2024

15	yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler				
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	34.080.994	14.309.155	3.294.295	1.890.325
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	27.209.785	12.468.196	20.724.447	10.381.180
19	Diğer nakit girişleri	8.297.537	7.398.840	8.297.537	7.398.840
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	35.507.322	19.867.036	29.021.984	17.780.020
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			63.572.682	40.331.658
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			26.242.232	17.697.344
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			242,25	227,90

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

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

Likidite Karşılama Oranı (%)	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük Tarih	232,18 31 Ekim 2023	217,34 31 Ekim 2023
En Yüksek Tarih	262,4 30 Kasım 2023	249,01 30 Kasım 2023
Ortalama	242,25	227,90

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış 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			47.968.698	39.607.589
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	63.028.430	46.592.147	6.017.172	4.659.215
3	İstikrarlı toplanan fon	5.713.420	-	285.671	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	57.315.010	46.592.147	5.731.501	4.659.215
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	27.308.254	17.866.072	14.845.517	7.563.628
6	Operasyonel toplanan fon	19.374.905	14.098.919	4.843.726	3.524.730
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	5.428.836	1.743.912	2.969.780	866.795
8	Diğer teminatsız borçlar	2.504.513	2.023.241	7.032.011	3.172.103
9	Teminatl borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	3.247.032	2.809.385	3.247.032	2.809.385
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.247.032	2.809.385	3.247.032	2.809.385
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	23.164.448	9.902.819	2.515.266	1.475.538
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			26.624.987	16.507.766
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	16.204.354	7.900.602	12.457.422	6.867.505
19	Diğer nakit girişleri	3.251.860	2.286.502	3.251.860	2.286.502
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	19.456.214	10.187.104	15.709.282	9.154.007
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			47.968.698	39.607.589
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			10.915.705	7.513.719
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			439,45	528,40

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükoğlu

34768 Çarşıcad. 7 / FENİCİ

06100 Ankara / 0101 Etiler (0216) 699 10 03

Telefonlar V.D.: 047 690 7702

BEKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Ankara Mh. Dr. Adnan Büyükoğlu Cd. No:6/16

Üniversite İST. Teneke Sok. No: 28/1

Beşiktaş V.D.: 0532 28 24 76

www.beketvarlik.com

AYATAGI

Blak Ap

Fax: 0212 33 05 99

0212 33 05 99

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz(*)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (****)(*****)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	24.285.838 6.972.142	24.798.354 6.602.680	- 839.446	- -	- -	- -	- -	49.084.192 14.414.268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	347.586	100.202	5.815.575	5.683.171	1.962.069	66.949	-	13.975.552
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.261	2.612.642	697.869	534.424	2.828.466	813.429	-	7.532.091
Verilen Krediler(****)	458.094	15.033.051	21.465.643	41.087.595	24.883.899	1.721.724	87.490	104.737.496
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	214.548	1.331.218	6.207.418	17.479.036	3.620.323	-	28.852.543
Diğer Varlıklar	-	-	5.649	16.940	410.894	457.680	13.749.678	14.640.841
Toplam Varlıklar	32.108.921	49.361.477	30.155.400	53.529.548	47.564.364	6.680.105	13.837.168	233.236.983
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	1.491.971	45	-	-	-	-	-	1.492.016
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	74.158.816	43.964.990	19.102.254	21.980.415	1.096.452	-	-	160.302.927
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	-	17.789.338	51.582	186.214	13.202.997	-	-	31.230.131
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	630.415	7.285.086	-	-	-	7.915.501
Muhtelif Borçlar	-	1.392.469	320.750	134.546	91	-	7.386.695	9.234.551
Diğer Yükümlülükler	775.720	-	458	4.112	297.509	400.158	21.583.900	23.061.857
Toplam Yükümlülükler	76.426.507	63.146.842	20.105.459	29.590.373	14.597.049	400.158	28.970.595	233.236.983
Likidite (Açığı)/Fazlası	(44.317.586)	(13.785.365)	10.049.941	23.939.175	32.967.315	6.279.947	(15.133.427)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(35.043)	(106.618)	321	-	-	-	(141.340)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6.894.198	8.894.828	762.134	-	-	-	16.551.160
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6.929.241	9.001.446	761.813	-	-	-	16.692.500
Gayrinakdî Krediler	17.980.823	468.296	1.964.741	6.969.341	2.663.932	24.807	-	30.071.940
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	13.477.143	30.809.410	16.878.470	31.522.992	41.190.209	6.354.451	6.730.488	146.963.163
Toplam Yükümlülükler	52.976.901	41.594.973	22.798.170	8.005.675	5.796.055	289.836	15.501.553	146.963.163
Likidite (Açığı)/Fazlası	(39.499.758)	(10.785.563)	(5.919.700)	23.517.317	35.394.154	6.064.615	(8.771.065)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(4.582)	2.217	3.015	-	-	-	650
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.854.901	171.071	252.971	-	-	-	2.278.943
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.859.483	168.854	249.956	-	-	-	2.278.293
Gayrinakdî Krediler	12.960.558	311.074	1.239.464	4.434.515	2.149.613	27.786	-	21.123.010

(*) Verilen Krediler satırındaki bakiye kredi tahakkuk bakiyelerini, diğer yükümlülükler satırındaki bakiye bilançoda özkaynaklar altında yer alan vadesiz ilave ana sermaye (tier I) bakiyesini içermektedir.

(**)Türev finansal varlıklar dahildir.

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

(****)Bilançoıyü oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, kullanım hakkı olan menkul ve gayrimenkuller, istıak ve bağı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürölmesi iin gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönişme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ikiye kaydedilir.

[illegible]

BEREKETVARLIK KIRALIM A.Ş.
İnkilap Mh. Dr. A. İsmail Büyükdere C. No: 6/16
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 29387
Ticaret Sicil No: 265 022 2110
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Ayazgözü Çarşısı, Etiler Mahallesi, Kat: 7B
 Blok: A Kat: 7B Şişli, İstanbul 34398
 Tic. Sic. No: 270905, Mersis: 08030037500001000001
 Telsiz: 0212 250 99 00, Telex: 38090
 Faks: 0212 250 99 01, E-posta: iletisim@oyakyatirim.com.tr
 Web: www.oyakyatirim.com.tr

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.

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.

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.

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

Fon Kullanıcısı	Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi
Adres	İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 6 Ümraniye

09 Ağustos 2025

Adres

İnkılâp Mahallesi Dr. Adnan Büyükdüz Caddesi No: 6 Ümraniye

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.

İnkılâp Mah. Dr. Adnan Büyükdüz Caddesi No: 6 Ümraniye

26.9.2019 16:03

www.bereketvarlik.com

YAYIN YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

26.9.2019 16:03

www.yayinyatirim.com

	/ İstanbul
Ticaret Sicil Müdürlüğü	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Ticaret Sicil Numarası	206671

İhraççı	Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi
Adres	İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 D:16 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

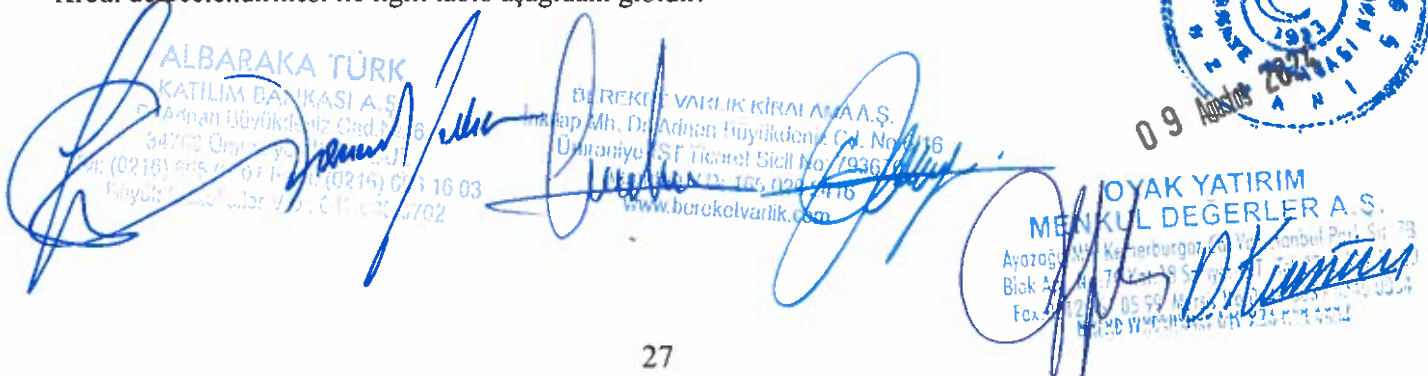
5.1.4. Fon kullanıcısı ve ihraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, fon kullanıcısı ve ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

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	İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul	İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 D:16 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 güncel kredi derecelendirme notu Fitch Ratings tarafından yayınlanmış olup, geçmiş dönem derecelendirme notları Standard & Poor's Financial Services LLC. tarafından yayınlanmıştır. Kredi derecelendirmesi ile ilgili tablo aşağıdaki gibidir.



OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

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

Satın Alma Taahhüdü

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

Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası (Opsiyon I) kapsamında; Yönetim Sözleşmesi (Opsiyon I) ve Alım Satım Sözleşmesi (Opsiyon I), Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası (Opsiyon II) kapsamında; Yönetim Sözleşmesi (Opsiyon II), Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası ihracı kapsamında; Devir Sözleşmesi, Kira Sözleşmesi ve Satın Alma Taahhüdü, Alım Satım Dayalı Kira Sertifikası ihracı kapsamında; Alım Satım Sözleşmesi imzalanacaktır.

6. FON KULLANICISININ FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

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

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

	31.12.2022	%	31.12.2023	%
Net Kar Payı Geliri/ Gideri	5.409.083	49%	8.640.931	47%
Net Ücret ve Komisyon Geliri/ Gideri	680.751	6%	2.457.538	13%
Ticari Kar / Zarar (net)	2.875.326	26%	2.668.139	14%
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.163.410	19%	4.654.873	25%
TOPLAM	11.128.570	100%	18.421.481	100%

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Oktar Caddesi No: 6
34768 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 1101 Faks: (0216) 666 16 03
Pislik Mükellefler v.D.: 017 C00 6702

BEREKAT VAKFI KİRALAMA A.Ş.
İkbalı Mh. Dr. Adnan Oktar Caddesi No: 16
Ünvanlıca 34768 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 028 410
www.berekatvaktilik.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Karaözü Mh. Kemeraltı Sok. No: 2 / Beşiktaş / İSTANBUL
Blok Apt. No: 7 Kat: 15 / Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 331 1499 Faks: (0212) 331 1499
Tic. Sic. No: 272440 / Mersis: 0803001272400001

KAR VEYA ZARAR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	1 Ocak – 31	1 Ocak – 31
	Aralık 2022	Aralık 2023
KÂR PAYI GELİRLERİ	11.019.091	20.068.874
Kredilerden Alınan Kâr Payları	8.302.171	14.978.830
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler	47.503	34.863
Bankalardan Alınan Gelirler	172	201
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler	6.327	59.972
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	2.571.893	4.287.154
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	1.119.491	1.453.357
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	265.473	540.315
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	1.186.929	2.293.482
Finansal Kiralama Gelirleri	87.878	686.415
Diğer Kâr Payı Gelirleri	3.147	21.439
KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	5.610.008	11.427.943
Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları	4.510.948	9.438.441
Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları	498.965	1.591.900
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları	32.061	35.262
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları	430.037	229.834
Kiralama Kâr Payı Giderleri	66.377	100.183
Diğer Kâr Payı Giderleri	71.620	32.323
NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I-II)	5.409.083	8.640.931
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	680.751	2.457.538
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.070.871	2.972.008
Gayri Nakdi Kredilerden	250.955	330.814
Diğer	819.916	2.641.198
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	390.120	514.470

ALBARAKA TÜRKİYE
KATILIM BANKASI A.Ş.
Adnan Bülend Sok. No: 6
34768 Ortahisar / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270117 / Faks: (0212) 666 16 03
www.albarakaturkiye.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İncirli Mh. D. Adnan Büyükdere Cd. No: 106
Ünvanı: Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sicil No: 26657
Tic. Sic. No: 270117 / Faks: (0212) 666 16 03
www.bereketvarlik.com

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avezağa Mh. Menemen Cd. No: 106
Blok A Kat: 10. Kat / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270117 / Faks: (0212) 666 16 03
www.yatirimmenkul.com.tr



Gayri Nakdi Kredilere	657	514
Diğer	389.463	513.956
TEMETTÜ GELİRLERİ	1.553	1.129

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

Yoktur.

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 2023 yılında 2022 yılına göre %64 artarak 23.519 milyar TL olmuştur.

2023 yılında, bankacılık sektörünün toplam aktiflerine göre mevduat bankaları %85,6, kalkınma ve yatırım bankaları %5,7 ve katılım bankaları %8,7 paya sahiptir. Sahiplik grubu ayrımına göre; kamu bankaları %44, yerli özel bankalar %33 ve yabancı bankalar %23 paya sahiptir.

Banka'nın 2022-2023 yıllarında gerek katılım bankaları gerekse tüm bankacılık sektörü içindeki payını gösteren tablo aşağıda yer almaktadır;

	2022			2023		
	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	12.32%	1.02%	8.28%	11.35%	0.99%	8.70%
Kullandırılan Fonlar	11.56%	0.95%	8.19%	10.20%	0.88%	8.65%
Toplanan Fonlar	12.65%	1.27%	10.06%	10.67%	1.09%	10.21%

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 girişimcilere hem sermaye hem de yönlendirme hususunda destek sağlamaktadır. Yapay zekadan büyük veriye, SaaS’tan sosyal girişimlere, FinTech’den diğer sistemlerine kadar pek çok farklı alandaki teknoloji tabanlı girişimler desteklenmektedir. 2023 yılına dek çoğunluğu İstanbul, Ankara, İzmir ve Bursa’dan olmak üzere binlerce başvuru alınmış olup şu ana kadar Garaj Hızlandırma Programında 60 start-up yer almıştır. Ön hızlandırma ve hızlandırma programlarıyla birlikte 100’den fazla girişime destek olunmuştur. 6.Dönem Hızlandırma Programında 8 girişime yer verilmiştir. Albaraka Garaj çatısı altındaki projelere 100.000 TL ‘ye kadar hibe, geniş mentor ağı, Albaraka Garaj’ın ev sahipliğindeki özel ofislerde ücretsiz çalışma imkânı, POC (kavram

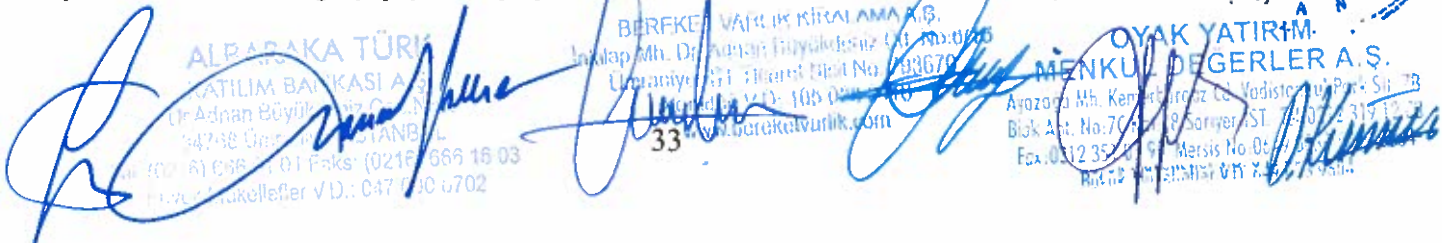
kanıtı) çalışması, Albaraka'nın bankacılık ürün ve hizmet Uygulama Programlama Arayüzünü (API'lerini) kullanma olanağı, Albaraka Türk'ün müşteri ve tedarikçi açısından yararlanma, fikri haklar, hukuk ve mali konularda danışmanlık Hizmetleri ve yurtdışına açılma konularında destekler sağlanmaktadır. Albaraka Portföy şirketi bünyesinde kurulan fonlar ile bu 60 Start-up'tan 9'una yatırım yapılmıştır. Devam yatırımları ile birlikte toplamda 20 Milyon TL yatırım rakamına ulaşılmıştır.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin %100 iştiraki olarak kurulmuş olan Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. kurucusu olduğu gayrimenkul, menkul kıymet ve girişim sermayesi yatırım fonları yönetmektedir. Albaraka Portföy kurucusu olduğu 38 fonu ile 13,9 milyar TL'nin üzerinde varlığın yönetiminden sorumludur. Farklı formatlarda toplam 13 Girişim Sermayesi Yatırım Fonu yönetilirken bu fonların 5'i ile aktif olarak girişimcilik ekosistemi desteklenmektedir. Aktif yatırım yapılan fonları APY Ventures markası altında yöneten Albaraka Portföy son iki yılda 30'un üzerinde girişime yatırım yapmıştır.

Albaraka bünyesinde kurularak 2018 yılında hayata geçen Insha, Avrupa'da hizmet veren dijital bir katılım bankası olma özelliğini taşımaktadır. Hızla müşteri sayısını artıran insha 50.000'nin üzerinde kullanıcıya ulaşmıştır ve Avrupa'nın diğer ülkelerine açılma planıyla büyümeyi hedeflemektedir. 2019 da ise Türkiye'nin ilk yapay zekâ destekli kolay ve hızlı ödeme platformu Alneo da Albaraka Türk tarafından hizmete sunulmuştur. Alneo, fintechlerin bankacılık dünyasından en çok pay almaya çalıştığı alan olan pos dünyası için yenilikçi ve sorunsuz bir çözüm üretmektedir. Alneo, biri esnafta kasa görevi görececek bir uygulama diğeri de isterse müşterinin kullanabileceği cüzdan görevi görececek 2 ayrı uygulamadan oluşuyor. Fiziki pos cihazı ve rulosu gibi materyalleri ortadan kaldırmanın yanı sıra tüm banka ve kredi kartlarına da taksit imkanı sunmaktadır. Alneo kısa bir sürede 25.416'nın üzerinde üye işyerine ulaşarak bu alandaki iddialı oyuncuların arasında yer almıştır. Süreçlerin yalınlaştırılması, dağıtım kanallarının ve ürünlerin dijitalle entegrasyonu gibi birçok kalemde maliyet ve zaman optimizasyonu sağlamak adına biyometrik imza ve robotik süreç otomasyonu sektörde yenilikçi vizyonumuzu temsil etmektedir. 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. Kurum iş gücü optimizasyonu kapsamında ilerleyişine devam eden WFM (İşgücü Yönetimi) projemiz ile operasyonel verimlilikte ciddi bir artış meydana gelmiştir.

Dijital dönüşüm kapsamında 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. İş Mükemmelliği ve İnovasyon Müdürlüğü tarafından yapılan akış tasarımları ile bilgi teknolojileri maliyetlerinin azalmasında ve akış tasarımı süreçlerinde kısaltmada olumlu yönde etkisi bulunan Dinamik Akışlar banka içerisinde iç yazışma ve mail gibi raporlanması ve izlenmesi efektif olmayan alanlardan ilerleyen işlemlerde optimizasyonu sağlamayı amaçlayarak ortaya çıkmıştır. Modülün zaman içerisinde gelişmesiyle birlikte iç yazışma ile ilerleyen işlemlerin optimizasyonu dışında BT tarafından yapılması istenecek birçok akış kurgusu da Dinamik Akış Modülü üzerinden yapılabilir hale gelmiştir. 2022 Yılı itibarıyla Dinamik Akış Modülü üzerinde tasarlanmış 483 akış bulunmaktadır. Bunların 412'si aktif, 71'i ise pasif konumdadır. Yapılan akış tasarımları ile birlikte 2022 yılında ortalama 84.852 saatlik kazanım sağlanmıştır.

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



Zeka ve Analitik Modelleme organizasyonu oluşturulmuştur. Kurulan ekip ile Yapay Zeka alanında bankacılıkta kullanılabilecek projelerin Ar-Ge'si yapılarak önce Abaraka Türk ve Türkiye için kazanımlar sağlanacak daha sonra ise bu teknolojilerin ihracı için çalışmalar yapılacaktır.

Banka son dönemlerde operasyon işlerini hafifleterek, tüm enerjisini ve dikkatini müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini artırmaya odaklanmıştır. Robotik Süreç Otomasyonu ile Bankadaki süreçler otomatize hale getirilip verimlilik artırılmaya devam etmektedir. 2022 yılı Aralık ayı itibarıyla 16 Robot, Banka genelinde farklı birimlerden 285 farklı süreci düzenli olarak gerçekleştirmektedir ve bu rakam yaklaşık olarak 47 insan iş gücü değerindedir. Sürdürülebilir dijital bankacılık anlayışının önümüzdeki süreçte stratejimizin temel parçası olarak devam etmesi öngörülmektedir. Dijital alanda ürün ve hizmet ağıımızı güçlendirerek, operasyonlarımızda maksimum otomasyon ile ilerlenmesi planlanmaktadır.

Bankanın iş geliştirme faaliyetlerinin somut çıktıları olan fintekleri tek bir çatı altında toplama süreci tamamlanmış ve bu kapsamda Insha Ventures kurulmuştur. Almanya'da hizmet veren Getinsha, cep telefonlarını POS cihazına dönüştüren Alneo ve ATM'lerin yerini alan finteğimiz NakitBasit de Insha Ventures bünyesine dahil olmuştur. Bununla birlikte PosBasit, Semosis, Tahsilat Platformu Kozmoz, FLYP ve Kimlik Basit gibi pek çok fintek projesinin geliştirilmesi de Insha Ventures bünyesinde devam etmektedir.

Son olarak; yeni oluşturulan "Açık Bankacılık" organizasyonu ile bankamızın bu ekosistemde yer alması, yeni iş modelleri geliştirmesi ve yeni gelir kalemleri oluşturması hedeflenmektedir. Açık Bankacılık, bankaların sunduğu API' lar üzerinden izinli olarak verilerin paylaşılması vasıtasıyla üçüncü parti kurumların finansal hizmetler geliştirmesine izin verilmesidir.

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

7. FON KULLANICISININ DAHİL OLDUĞU GRUP HAKKINDA BİLGİLER

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

Faizsiz bankacılığın temsilcilerinden Al Baraka Grubu (ABG) katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. ABG'nin temel stratejik hedefi müşterek bir kurumsal değerler sistemi yaratarak "tek misyon, tek vizyon, tek kimlik" ile hizmet vermektir. Geniş bir coğrafyada iştirak ve temsilcilikleri bulunan ABG, 3 kıtada 13 ülkede bankacılık hizmetleri sunan iştirakleriyle hizmet vermektedir.

ABG'nin Türkiye'nin yanı sıra Bahreyn, Cezayir, Güney Afrika, Lübnan, Mısır, Pakistan, Sudan, Suriye, Tunus, Ürdün'de grup bankaları, Irak'ta şubeleri, Libya'da temsilcilik ofisleri bulunmaktadır. 2023 yılsonu sonu itibarı ile Grubun toplam şube sayısı 650'nin üzerindedir.

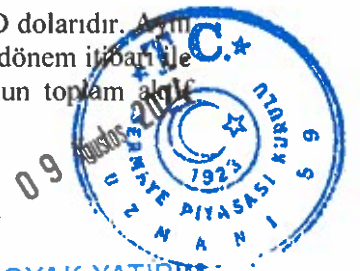
Aralık 2023 itibarıyla Al Baraka Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 25,3 milyar ABD dolarıdır. Aynı dönemde Grubun net kârı 283 Milyon ABD Doları olmuştur. Albaraka Türk'ün aynı dönem itibarı ile toplam aktif büyüklüğü yaklaşık 7,9 milyar ABD dolarıdır. Albaraka Türk, Grup'un toplam aktif büyüklüğü içerisinde %31'lik paya sahiptir.

Albaraka Türk'ün ödenmiş sermayesi 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 2.500.000 TL'dir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dışişleri Bakanlığı Cad. No: 6
34762 Ümraniye / İstanbul
Tel: (0216) 686 01 27 Faks: (0216) 686 11 03
Büyükçekirceçiftliği Y.D.: 047 000 67/2

İncilap Mh. Dışişleri Büyükdere Cad. No: 6/6
Ümraniye / İstanbul / Türkiye
Tel: (0216) 686 01 27 Faks: (0216) 686 11 03
Büyükçekirceçiftliği Y.D.: 047 000 67/2

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazoğlu Mh. Kerekeçler Cad. Yıldırım Park Sokağı
Blok Apt. No: 7C Kat: 2 Sarıyer / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 351 01 98 Faks: (0212) 351 01 99
Büyükdere / İstanbul / Türkiye



31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Banka Sermaye Dağılımı

Ortaklık Yapısı	Pay Tutarı (TL)	Oranı (%)
Al Baraka Grubu	1.127.275	45,09
Dallah Albaraka Holding	207.585	8,30
Diğer	157.883	6,32
Halka Açık*	1.007.256	40,29
Toplam	2.500.000	100,00

önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:

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

8. FON KULLANICISINA İLİŞKİN EĞİLİM BİLGİLERİ

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

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

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

Geçtiğimiz yılları pandemi sonrası toparlanma ve Rusya-Ukrayna savaşının etkileriyle geçiren küresel ekonomide öne çıkan trendler gelişmiş ekonomilerde dezenflasyon ve jeopolitik riskler olmuştur. Pandemi kısıtlamalarından tamamen kurtulan Çin’de ekonomik aktivite canlanırken gayrimenkul sektörü kaynaklı riskler varlığını sürdürmektedir. Diğer yandan 2023 boyunca gelişmiş ekonomilerde merkez bankalarının sıkılaştırma hamleleri enflasyonun gerilemesinde önemli rol oynadı. Diğer yandan İsrail’in saldırıları sonrası yükselen gerilim ve Kızıldeniz’de yaşanan blokaj küresel tedarik zinciri üzerinde baskı oluşturmıştır. Ayrıca bu durum yeni jeopolitik gerilimlerin körüklenme ihtimaline dair risklerin de altını çizmiştir.

ABD'de 2024 yılı başına kadar parasal sıkılaştırma politikaları meyvesini verirken yılın ilk yarısında faiz indirimlerine dönüş tahmin ediliyordu. Ancak tüketici talebindeki katılık ve enflasyonun tahmin edildiği kadar düşmemesi faiz indirimine dair beklentileri ve yıl içerisindeki indirim miktarını ileriye ötelemiştir. Piyasa tahminlerini 2024 sonuna kadar 1-2 faiz indiriminin gerçekleşeceği yönünde olsa da, makroekonomik veriler ve Fed yetkililerinin açıklamaları piyasaların radarında olmaya devam etmektedir. Euro Bölgesi'nde ise enflasyon patikası ABD'ye kıyasla daha olumlu bir görünüm çizdiğinden, piyasa beklentileri ve Avrupa Merkez Bankası yetkililerinin açıklamaları 2024 ortasında faiz indirimlerine başlama sinyalleri vermektedir. Büyüme görünümüne bakıldığında IMF, sıkılaştırma hamlelerinin sonucu olarak 2024 yılında düşük bir büyüme öngörmektedir. Küresel büyümenin 2024'te ve 2025'te %3,2 olarak gerçekleşeceğini tahmin eden IMF, ABD için 2024'te %2,7, 2025'te ise %1,9 büyüme öngörmektedir. Euro Bölgesi için ise 2024'te %0,8, 2025'te ise %1,5 büyüme beklenmektedir.

Türkiye ekonomisine göz attığımızda, mevsim etkisinden arındırılmış işsizlik oranı son verilerde %8,6 seviyesinde gerçekleşti. Cari açık Mart ayında beklentilerin üzerinde 4,54 milyar USD olurken 12 aylık cari açık 31,2 milyar USD seviyesinde gerçekleşti. Nisan ayında enflasyon %3,8 olarak gerçekleşirken yıllık bazda enflasyon %69,8 seviyesinde oldu. Özellikle olumsuz baz etkisiyle enflasyonun Mayıs-Haziran aylarında zirve yapması beklenirken, TCMB politikalarının etkisiyle

enflasyon beklentilerinde stabilizasyon görülmektedir. 2023'ün ikinci yarısında yükselişte olan Dolar kuru yerel seçimlerden bu yana daha düşük bir ivmeyle artış halindedir. Diğer yandan, para politikasını destekleyecek maliye politikası ve kamuda tasarruf tedbirleri bir süredir politika yapıcılarının gündeminde. Yılın geri kalanında bu çalışmaların etkileri izlenecektir.

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 KULLANICISININ İDARİ YAPISI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERİ

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Orhan Kemal Caddesi No: 16
Etiler, Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 271100
Vergi No: 34500000000
Tic. Sic. No: 271100
Vergi No: 34500000000
Tic. Sic. No: 271100
Vergi No: 34500000000

BEREKET VAKFI KİRAİ A.Ş.
İnönü Bulvarı, 18. Kat, Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 271100
Vergi No: 34500000000
Tic. Sic. No: 271100
Vergi No: 34500000000
Tic. Sic. No: 271100
Vergi No: 34500000000

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazoğlu Mah. Kemerburgaz Cad. Kat: 18
Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 271100
Vergi No: 34500000000
Tic. Sic. No: 271100
Vergi No: 34500000000
Tic. Sic. No: 271100
Vergi No: 34500000000



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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Alihan Büyükdere
S. 708 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 656 01 03
Tic. Sic. No: 27090 / T.C. Mersis No: 34070000000000000000

BÖREKEL VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkilap Mh. Dr. Adnan Özyürekli Cd. No: 116
Ünvanı: 831 Hürriyet Sk. No: 116
İSTANBUL T.C. Mersis No: 34070000000000000000
www.borekelvarlik.com

0YAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Yıldırımhanlı Etiler / Şişli
Blok: Apt. No: 70 Kat: 18 Sarı: 1801
Etiler / Şişli / İstanbul T.C. Mersis No: 34070000000000000000
Fon: 0212 250 10 00

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU
1924
09.05.2024

Dr. Mohamed Ali CHATTI	Bağımsız Üye*	Ücretlendirme ve Aday Gösterme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kredi Komitesi (Yedek Üye) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan) (Sona Erdi.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Ghassan Ahmed M. AMODI	Bağımsız Üye	Risk Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Dr. Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ	Bağımsız Üye*	BT Yönetişim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Risk Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Azhar Aziz DOGAR	Yönetim Kurulu Üyesi	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Akram YASSIN	Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Malek Khodr TEMSAH	Yönetim Kurulu Üyesi /Genel Müdür	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Bilgi Teknolojileri Yönetişim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) Genel Müdür Vekili (Sona Erdi.) Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (Sona Erdi.)	Bankacılık Kanunu md. 23 uyarınca genel müdürlük görevi devam ettiği sürece yönetim kurulu üyeliği görevi devam edecektir.	YOK	YOK



ALBARAKA TİCARET BANKASI A.Ş.
Kurtuluş Bulvarı No: 6
34390 Üsküdar / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27090
Ticaret Sic. No: 27090
Tic. Sic. No: 27090
Tic. Sic. No: 27090

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkilap Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 16
Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27090
Tic. Sic. No: 27090
Tic. Sic. No: 27090
Tic. Sic. No: 27090

YAYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Cad. Kat: 18
Blok: Apt. No: 70 Kat: 18 Sarıyer / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27090
Tic. Sic. No: 27090
Tic. Sic. No: 27090
Tic. Sic. No: 27090

İhraçının Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Tülay ŞALVA	Yönetim Kurulu Başkanı	31.03.2023	3 yıl
Zeynep MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2023	3 yıl
Hasan GÜMÜŞTEKİN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2023	3 yıl
Seyfullah DEMİRLEK	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2023	3 Yıl
Osman DEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2023	3 Yıl

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/ Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür, Genel Müdür Vekili, Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Turgut SİMİTCİOĞLU	Genel Müdür Başyardımcısı	Genel Müdür Başyardımcısı, Kredi Risklerinden Sorumlu Genel Müdür Başyardımcısı
Yasemin AYDIN	BT ve Dijital Kanallar Geliştirilmeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı, Direktör, Birim Müdürü
Mehmet ULUDAĞ	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı, Direktör, Bölge Müdürü
Dr. Ömer EMEÇ	Strateji ve Dönüşümden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı, Stratejik Planlama ve Ekonomik Araştırmalar Birim Müdürü, Başekonomist,
Umut ÇAKMAK	Finans ve İnsan Kıymetlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı, Risk Yönetim Başkanı
Serhan YILDIRIM	Hazine ve Uluslararası Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı, Yatırım Bankacılığı Yönetmeni, Hazine Yönetmeni

09 Ağu 2014

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Orhanın Büyüğü Çeşmesi
06070 Çankaya / ANKARA
Tic. Sic. No: 279800 - Mersis: 08100010000000000000000000
Faks: (0216) 686 16 03
E-posta: info@albaraka.com.tr Web: www.albarakaturk.com.tr

BİREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkılap Mh. Dr. İdris Bülkedeniz Cd. No:6/16
Ümraniye-İl: Ticaret Sicil No: 26850
Etiler-Beşiktaş-İl: T.C. Vatandaşlık ID: 705 028 2416
www.bireketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayağağaç Mh. Kenterbağcad. Çeşmeistanbul Park Sit. ZB
Blok Apt. No:7 Kat:6 Sarıyer / İstanbul T.C. 80720
Fax: 0212/550 99 99 Mersis No: 34030100000000000004
Tic Sic No: 274903 Hisse Kodu: OYAK

- Aşağıdaki konularda Bankanın ilgili prosedürleri çerçevesinde Sürdürülebilirlik İcra Komitesi'ne yönlendirmelerde bulunmak;
 - Sürdürülebilirlik hedefleri kapsamında; Bankanın vizyonu, misyonu ve kurumsal değerlerini tüm topluma, paydaşlara ve iş ortaklarına aktarabilecek sürdürülebilirlik ve kurumsal sorumluluk projelerinin hayata geçirilmesi,
 - Sürdürülebilirlik ve kurumsal sorumluluk alanlarında ulusal ve uluslararası uygulama ve standartların takip edilmesi ile proje ve çalışmaların bu uygulama ve standartlara uygun hale getirilmesi,
 - Sürdürülebilirlik strateji ve politikalarının oluşturulması ve şirket faaliyetlerine entegre edilmesi ile sürdürülebilirlik performansının takip edilmesi,
 - Çevresel, sosyal ve yönetim sisteminin kurulması ve kredi risk değerlendirme sistemi ile entegre edilmesi,
 - İklim değişikliği risk, fırsat ve hedeflerinin belirlenerek ilgili üst yönetim ve komiteler için gerekli raporların hazırlanması.
- Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi onayına sunulan kurumsal sorumluluk projelerini değerlendirmek,
- Sürdürülebilirlik İcra Komitesi'nin raporladığı konuları görüşmek, sonuçlandırılması için gerekli kararları almak,
- Kurumsal Sürdürülebilirlik bilincinin kurum içinde içselleştirilmesini sağlamak, sürdürülebilir bankacılık hedefini somut bir şekilde oluşturmak ve uzun vadeli değerler yaratmak.

Komite Üyeleri

1. Ghassan Ahmed M. AMODI	Başkan	(Bağımsız YK Üyesi)
2. Akram YASSIN	Üye	(Bağımsız YK Üyesi)
3. Seyfullah DEMİRLEK	Üye	(YK Üyesi Değildir. - Banka Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi)

*Söz konusu yönetim kurulu üyeleri Bankamız hissedarları tarafından hususen bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçilmemiş olmakla birlikte, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nin (II-17.1) 6-3/a maddesi uyarınca Bankamızda hali hazırda yürüttükleri denetim komitesi üyeliği görevi nedeniyle "bağımsız yönetim kurulu üyesi" olarak kabul edilmektedirler.

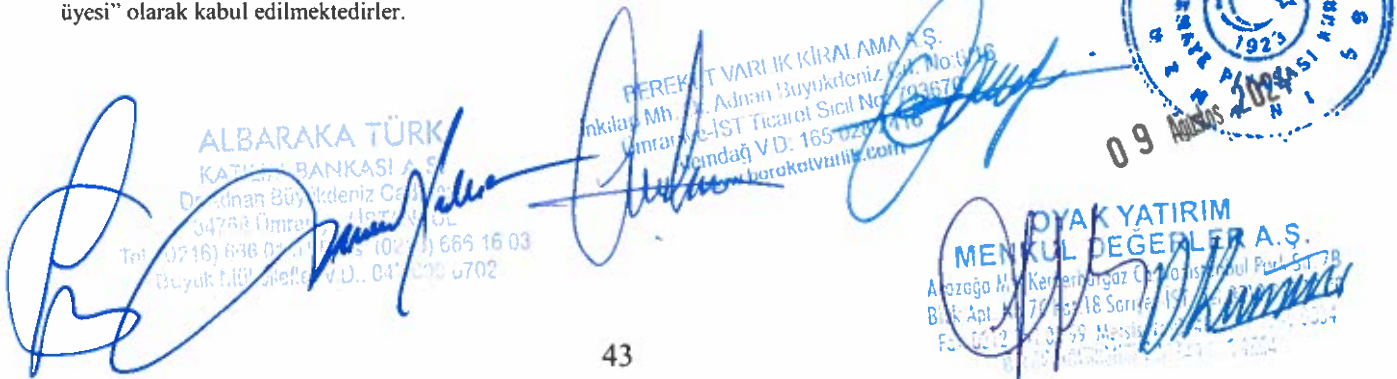
ÜCRETLENDİRME VE ADAY GÖSTERME KOMİTESİ

Ücretlendirme ve Aday Gösterme Komitesi, Kurumsal Yönetim Tebliği'nin (II-17.1) Ek'i olan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen aday göstermeye ilişkin fonksiyonların ve yine Kurumsal Yönetim İlkeleri ile Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği Ek'inin 6. İlkesi'nde belirtilen ücretlendirme uygulamalarının Bankamızda tesisi ile görevlidir.

Komite Üyeleri

1. Houssein BEN HAJ AMOR	Başkan	(YK Üyesi)
2. Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	(Bağımsız YK Üyesi)*
3. Dr. Mohamed Ali CHATTI	Üye	(Bağımsız YK Üyesi)*

*Söz konusu yönetim kurulu üyeleri Bankamız hissedarları tarafından hususen bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçilmemiş olmakla birlikte, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nin (II-17.1) 6-3/a maddesi uyarınca Bankamızda hali hazırda yürüttükleri denetim komitesi üyeliği görevi nedeniyle "bağımsız yönetim kurulu üyesi" olarak kabul edilmektedirler.



Komite Üyeleri:

1. Sheikh Yousef KHALAWI
2. Prof. Dr. Hamdi DÖNDÜREN
3. Prof. Dr. Necmettin KIZILKAYA

Başkan (YK Üyesi Değildir.)
Üye (YK Üyesi Değildir.)
Üye (YK Üyesi Değildir.)

RİSK KOMİTESİ

Risk Komitesi; iş riski, kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, hukuki risk ve itibar riski dahil fakat bunlarla sınırlı olmamak kaydıyla Banka geneli risk yönetimi ile ilgili hususları gözden geçirmek ve gerektiğinde Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne tavsiyelerde bulunmak ile görevlidir.

Komite Üyeleri:

1. Housseem BEN HAJ AMOR
2. Ghassan Ahmed M AMODI
3. Dr. Khaled Abdulla M. ATEEQ

Başkan (YK Üyesi)
Üye (Bağımsız YK Üyesi)
Üye (Bağımsız YK Üyesi)*

*Söz konusu yönetim kurulu üyeleri Bankamız hissedarları tarafından hususen bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçilmemiş olmakla birlikte, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nin (II-17.1) 6-3/a maddesi uyarınca Bankamızda hali hazırda yürüttükleri denetim komitesi üyeliği görevi nedeniyle "bağımsız yönetim kurulu üyesi" olarak kabul edilmektedirler.

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

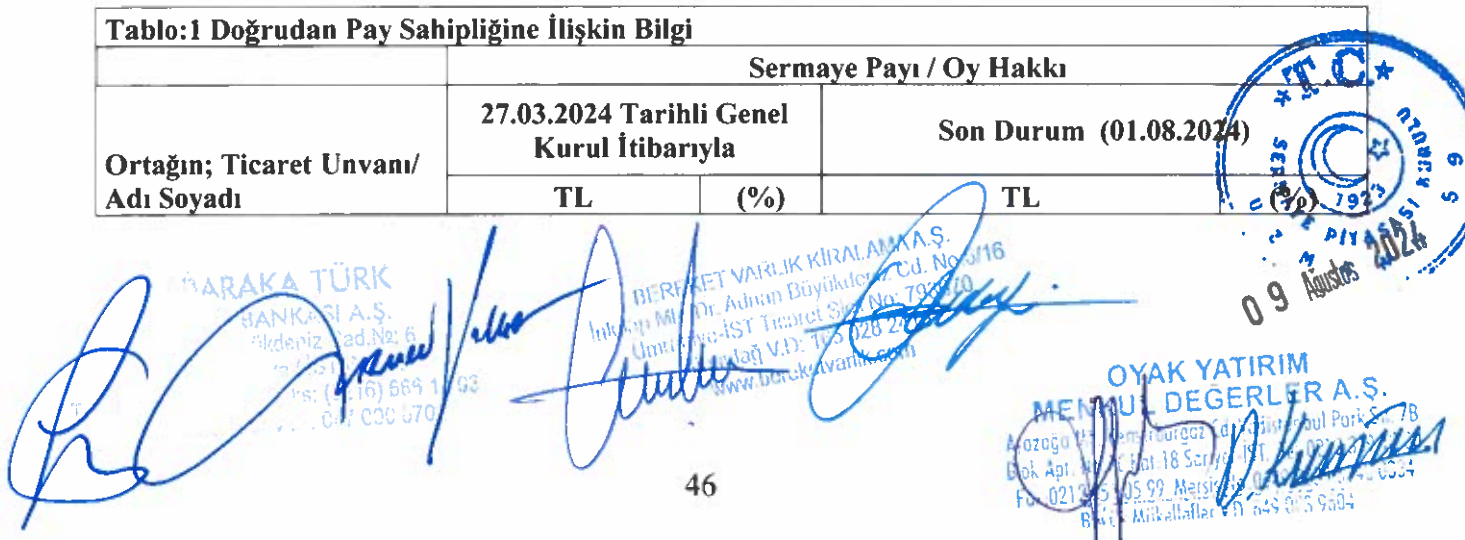
Fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

- 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:

Fon kullanıcısına ait bilgiler;

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi			
Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı		
	27.03.2024 Tarihli Genel Kurul İtibarıyla		Son Durum (01.08.2024)
	TL	(%)	TL
			

Al Baraka Group B.S.C	1.127.275.092,57	45,09	1.127.275.092,57	45,09
Dallah Al Baraka Holding	207.585.000,00	8,30	207.585.000,00	8,30
Diğer	1.165.139.907,43	46,61	1.165.139.907,43	46,61
TOPLAM	2.500.000.000	100	2.500.000.000	100

Tablo:2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	27.03.2024 Tarihli Genel Kurul İtibarıyla		Son Durum (01.08.2024)	
	TL	(%)	TL	(%)
Dallah Al Baraka Holding*	201.102.371,62	14,90%	726.252.142,07	29,05
Abdullah Saleh Kamel	168.336.699,52	6,73%	168.336.699,52	6,73
Mohyedin Saleh Kamel	168.336.699,52	6,73%	168.336.699,52	6,73
TOPLAM	537.775.770,66	28,36%	1.062.925.541,11	42,51%

*Dallah AlBaraka Holding Company E.C. ayrıca şirket sermayesinin %8,30'una karşılık gelen doğrudan paya sahiptir.

İhraççı için bilgiler;

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

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;

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
 İr Adnan Bulvarı, Kat: 6
 34398 Çarşı, Beşiktaş / İSTANBUL
 Tel: 0212 333 01 01 Faks: 0212 333 01 02
 E-posta: info@albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
 İnönü Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 16
 Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 274000
 Tel: 0216 465 026 2116
 www.bereketvarlik.com



OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Ayazaga 133 Kat: 18 Sarıyer / İSTANBUL
 Blok A Kat: 18 Kat: 18 Sarıyer / İSTANBUL
 Tel: 0212 333 01 01 Faks: 0212 333 01 02
 E-posta: info@oyak.com.tr

49

İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdeneticinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2022	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul- Türkiye	Didem Demer Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2023	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul- Türkiye	Didem Demer Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

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

Yoktur.

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

Yoktur.

14. DİĞER BİLGİLER

14.1. Sermaye hakkında bilgiler

Fon kullanıcı (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) sermayesi 2.500.000.000 TL' dir.

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

14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

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

14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Fon kullanıcı esas sözleşmesine dair özet bilgi;

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan BÜYÜKÖZGENİŞ
34742 Dr. Adnan BÜYÜKÖZGENİŞ
(0216) 660 01 01 Faks: (0216) 660 16 03
Büyükdere Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL
Büyükdere Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL
Büyükdere Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL

BEKİRİN VARLIK İDARALAMA A.Ş.
İstanbul Mh. D. Adnan Büyükelçiz Cd. No:6/18
Ümraniye/İST Ticaret Sicil No: 793870
Aloj Dah V.D: 135 028 2311
www.bekirinvarlik.com

Menkul Değerler A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Büyükdere Caddesi Kat: 5
Blok Apt. 5 Kat: 18 Sarıyer - İstanbul 34398
Tic. Sic. No: 270515 / Mersis: 34390100000000000000
Tic. Sic. No: 270515 / Mersis: 34390100000000000000

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 ulaşabilmektedir;

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

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

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

İhraççı esas sözleşmesine dair özet bilgi;

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

- a) Sermaye Piyasası Mevzuatı ile belirlenen türlerde kira sertifikası ihraç etmek,
- b) Kira sertifikası ihraç edebilmek için, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda tanımlanan her türlü varlıkları ve hakları; devralmak, satın almak, kiralamak, yönetmek, yeni ortak girişim kurmak, ortak girişimlere ortak olmak, eser sözleşmesi kapsamında eser meydana getirilmesini sağlamak başta olmak üzere Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın izin verdiği her türlü tasarruflarda ve faaliyetlerde bulunmak,
- c) Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda tanımlanan her türlü varlıkları ve hakları kaynak kuruluşa veya üçüncü kişilere satmak, devretmek, kiralamak, ihraca dayanak gayrimenkul üzerinde kaynak kuruluş lehine tapu 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.

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

<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2278-bereket-varlik-kiralama-a-s>

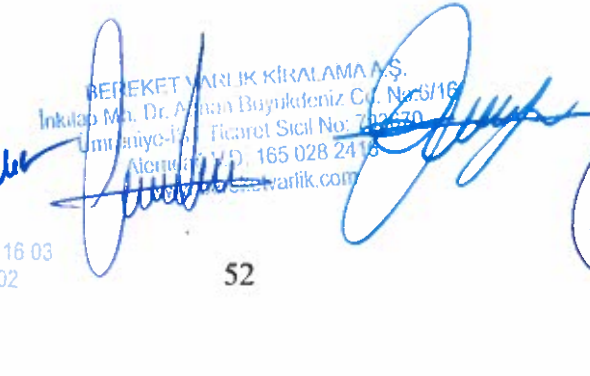
<https://www.bereketvarlik.com/wp-content/uploads/BEREKET-VARLIK-Esas-Sozlesme.pdf>

https://www.ticaret sicil.gov.tr/gosteryeni.php?ilan_yil=2013&sayi=8309&sayfa=1046

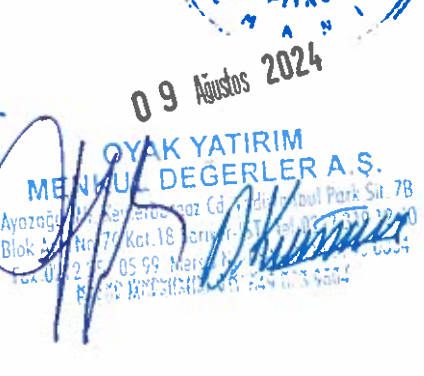
14.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle fon kullanıcısının amaç ve faaliyetleri:



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez C. No: 6/16
34762 Ümraniye - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272570
Mers: 08170011650282418
www.albaraka.com.tr



BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İnkılap Mh. Dr. Adnan Büyükdenez C. No: 6/16
Ümraniye - İstanbul Ticaret Sicil No: 272570
Mers: 08170011650282418
www.bereketvarlik.com



09 Ağustos 2024
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayaazgözü / Beşiktaş / İstanbul Park Sit. 7B
Blok A Kat: 18 Tesisat: 18 Tel: 0212 333 33 33
Fax: 0212 333 05 99 Mers: 08170011650282418
www.mdd.com.tr

53

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

m) Finansal kiralama işlemleri yapmak,

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

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

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

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

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

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

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

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

u) Vekil, mümessil, acente, yediemin, tasfiye ve tenfiz memuru ve diğer sıfatlarla her türlü hizmetlerde bulunmak, yine fizibilite 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 hangi biçim ve ad altında olursa olsun Banka'yı bağlayan her türlü hukuki ve fiili işlem, faaliyet, tasarruf ve eylemlerde bulunmak,

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

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

ALBARAKA TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 10
34705 Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 666 16 03
Faks: (0212) 666 16 02

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkilap Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 16
Ümraniye-İSİF Ticaret Sicil No: 293670
Ağustos V.D: 105 020 4416
www.bereketvarlik.com

09 Ağustos 2024

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Alozagaç Sok. Sermayeburgaz Cd. Mevlana Bulvarı
Blok A Kat: 7 Etiler-Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sicil No: 275990
MERSİ: 0817007890000007

54

MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş	Beşiktaş 34357 İstanbul-Türkiye	
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
FITCH RATINGS LIMITED	30 North Colonnade, Canary Wharf, London, E14 5GN, UK	Kredi Derecelendirme Raporu

17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 34768 Ümraniye İSTANBUL adreslerindeki fon kullanıcısı ile ihraççının merkezi ve Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt. No.7 C Kat.18 Sarıyer/İstanbul adresindeki aracı kurum başvuru yerleri ile fon kullanıcısı, ihraççı ve aracı kurumun internet siteleri <https://www.albaraka.com.tr>, <https://www.bereketvarlik.com> ve www.oyakyatirim.com.tr 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 2022, 2023

Ek.13. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2022, 2023



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Teli: (0216) 689 16 03
Büyükdeniz Caddesi V.D. 347 689 16 03

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İnkılap Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6/18
Ümraniye / İTİ Ticaret Sicil No: 293670
Alınan V.D. 165 026 16 03
BereketVarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt. No. 7 C Kat. 18 Sarıyer / İTİ Ticaret Sicil No: 293670
Fon V.D. 165 026 16 03

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

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

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

Ek.16. Hukuki Durum Değerlendirme Raporu

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6
34708 Ümraniye / İstanbul
Tel: (0216) 646 01 01 Faks: (0216) 646 16 03
Büyük Mükemmeller V.D.: 047 000 702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İnkilap Mh. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6/18
Ümraniye / İstanbul Ticaret Sicil No: 292820
Mersis No: 34708000000000000000
V.D.: 164 026 7116
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mah. Keleşburgaz Caddesi Kat: 18 Blok: 18B
Blok: 18B Kat: 18B Sarıyer / İstanbul T.C. 0712 232 1000
Fax: 0212 232 1000 Mersis No: 34070100000000000000
V.D.: 340 701 000 000 000 0000

