

## Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

### İhraççı Bilgi Dökümanıdır

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca ~~27/8/2020~~ <sup>5.3.1067</sup> sayılı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraç tavanı 15.000.000.000 TL olarak belirlenmiştir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikaları, halka arz yoluyla ihraç edilebileceği gibi halka arz edilmeksizin de satışa sunulabilir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve 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 kullanıcılarından 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](http://www.oyakyatirim.com.tr) ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin [www.bereketvarlik.com](http://www.bereketvarlik.com) ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.gov.tr](http://kap.gov.tr)) ..... tarihinde 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.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Ahmet Büyükdere Cad. No: 6

34768 Nispetiye - BEŞİKTAŞ/İSTANBUL

Tel: (0212) 243 01 01 / (0212) 658 15 01

Büyük Mük. No: 447 600 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıyer M.İ. Değirmentezi Büyükdere Cad. No: 6

Ünvan: Menkul Değerler A.Ş. / T.C. Ticaret Sicil No: 293870

Ünvan: Menkul Değerler A.Ş. / T.C. Ticaret Sicil No: 293870

www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayvalık Etiler A.Ş. / T.C. Ticaret Sicil No: 293870

Ünvan: Menkul Değerler A.Ş. / T.C. Ticaret Sicil No: 293870

Ünvan: Menkul Değerler A.Ş. / T.C. Ticaret Sicil No: 293870

www.oyakyatirim.com.tr

27 Eylül 2020



## GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

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

## İÇİNDEKİLER

1) İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER	5
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....	6
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER.....	6
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	11
5. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER.....	29
6. FON KULLANICISININ FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER.....	33
7. FON KULLANICISININ DAHİL OLDUĞU GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....	38
8. FON KULLANICISINA İLİŞKİN EĞİLİM BİLGİLERİ.....	39
9. FON KULLANICISININ KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....	39
10. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ İDARİ YAPILARI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERİ.....	40
11. FON KULLANICISININ YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI.....	45
12. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ ANA PAY SAHİPLERİ.....	50
13. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER.....	54
14. DİĞER BİLGİLER.....	67
15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER.....	72
16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER.....	72
17. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER.....	73
18. EKLER.....	73

## KISALTMA VE TANIMLAR

Kisaltmalar	
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ABG	Albaraka Bankacılık Grubu
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
BİST	Borsa İstanbul
BM	Birleşmiş Milletler
Çoğunluk Pay Sahibi	Albaraka Bankacılık Grubu
Danışma Kurulu	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Danışma Kurulu
ECB	Avrupa Merkez Bankası
APKO	Aktif Pasif Komitesi
FTF	Fon transfer fiyatlaması komitesi

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Güneşdeniz Pa. No: 6

34799 Çarşıbaşı / İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D.: 047 090 9702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sırtı Mh. Etiler Büyükdere Cd. No: 6

Beşiktaş / İSTANBUL / Türkiye Tel: 793670

Merkezi Çağrı Merkezi: 0212 282 2448

www.bereketvarlik.com

OCAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

W. Atatürk Bulvarı No: 11 Kat: 9

Beşiktaş - Beşiktaş / İstanbul / Türkiye

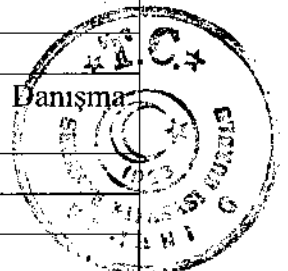
Tel: (0212) 339 12 34 Faks: (0212) 339 12 35

Faah S. No: 0649 - 0039 - 6026 / 0034

Büyük Mükellefler V.D.: 649 11 2 5004

www.ocyakyon.com.tr

27 Ağustos 2020



<b>Finansal Kiralama Kanunu</b>	6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu
<b>FED</b>	ABD Merkez Bankası
<b>GE</b>	Gelişmiş Ekonomiler
<b>GOE</b>	Gelişmekte Olan Ekonomiler
<b>Hak</b>	Her bir ihraca konu varlıklar dışındaki her türlü hak
<b>Hazine VKŞ</b>	T.C.Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi
<b>İİK</b>	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
<b>KAP</b>	Kamuyu Aydınlatma Platformu
<b>Katılım Bankacılığı İlkeleri</b>	Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ilkeleri
<b>Kaynak Kuruluş/ Fon Kullanıcısı</b>	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
<b>KGF</b>	Kredi Garanti Fonu
<b>Kira Sertifikaları Tebliği</b>	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği
<b>Kira Sertifikası</b>	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları
<b>KOBİ</b>	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme
<b>SMMM</b>	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
<b>SPK</b>	Sermaye Piyasası Kurulu
<b>LKO</b>	Likidite Karşılama Oranı
<b>MKK</b>	Merkezi Kayıt Kuruluşu
<b>OYAK / Aracı Kurum</b>	Halka Arza Aracılık edecek aracı kuruluş / OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
<b>Fon Kullanıcısı / Albaraka Türk veya Banka</b>	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
<b>Portföy Varlıkları</b>	Kira Sertifikası İhracına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar
<b>Kanun</b>	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
<b>TBK</b>	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
<b>TCMB</b>	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
<b>TGA</b>	Tahsili Gecikmiş Alacaklar
<b>THP</b>	Tek Düzen Hesap Planı
<b>TKBB</b>	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
<b>TL</b>	Türk Lirası
<b>TMK</b>	4721 sayılı Türk Medeni Kanunu
<b>TMSF</b>	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
<b>TP</b>	Türk Parası
<b>Üst Yönetim</b>	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. 'nin Genel Müdür, Genel Müdür yardımcıları ve genel müdür yardımcılığına denk veya daha üst konumda görev yapan yöneticiler
<b>VKŞ / İhraççı / Bereket VKŞ</b>	Bereket Varlık Kiralama Şirketi

**KATILIM BANKASI A.Ş.**  
Dr. Arifin E. Bekdemir Cad. No: 6  
34768 Ortanriye / Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 331 01 01 Faks: (0212) 666 15 03  
E-Posta: Mükellefler@D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Saray Mh. İsmail Paşa Bulvarı No: 6  
Ünvanlı B. T. S. No: 293670  
E-Posta: Bilgi@BereketVarlik.com.tr  
www.bereketvarlik.com.tr

**OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.**  
Nispetiye, Ebulula Mardin Cd. No: 22 Ç. 5. Kat  
Levent - Beşiktaş / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 270927 (0212) 351 65 99  
M. Sic. No: 064200074 - 6046 - 0034  
Büyükdere Mükellefler V.D. 649 003 9804  
www.oyakyatirim.com.tr

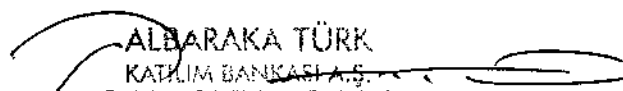
27 Ocak 2020

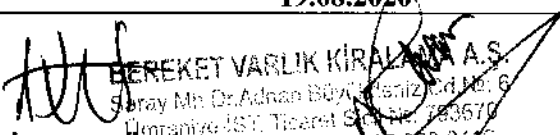





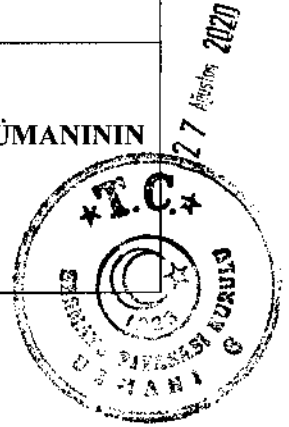
## 1) İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

<b>Fon Kullanıcısı</b> <b>ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.</b> <b>19.08.2020</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.</b> Dr. Adnan B. Yükküdeniz Cad. No: 6 81768 Ümraniye / İstanbul <b>Tülay SALVAZ</b> Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 396 0702 <b>Malik K. TEMSAH</b> <b>Genel Müdür Yardımcısı</b>	<b>İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI</b>

<b>İhraççı</b> <b>BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.</b> <b>19.08.2020</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.</b> Sarıy Mh. Dr. Adnan B. Yükküdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İstanbul / Türkiye / T.C. / 81768 / 0216 666 7416 <b>İbrahim ÖZ</b> www.bereketvarlik.com <b>Mansur ÇELEPKOLU</b> <b>Yönetim Kurulu Üyesi / Yönetim Kurulu Başkan Vekili</b>	<b>İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI</b>

<b>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş</b> <b>OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b> <b>19.08.2020</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b> Anadoluhisari Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / T.C. / 34398 / 0212 381 00 99 <b>Adem DEMİR</b> Tel: (0212) 319 12 00 Faks: (0212) 381 00 99 Mesleki Sicil No: 0649 / 0009 / 0000 / 0034 Büyük Mükellefler V.D.: 047 396 0702 <b>Can ÖZER</b> <b>Genel Müdür Yardımcısı</b> www.oyakyatirim.com.tr	<b>İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI</b>







Ödenmiş Sermaye	400.000	400.000	400.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	106.724	2.510	21.278
Net Dönem Karı	8.746	104.214	-18.768
<b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>	<b>2.985.834.204</b>	<b>2.742.620.760</b>	<b>3.458.067.880</b>

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

	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Hasılat	125.659.946	283.944.322	524.440.423	273.470.589
Satışların Maliyeti	-125.659.946	-283.944.322	-524.440.423	-273.470.589
<b>Brüt Kar</b>	-	-	-	-
Genel Yönetim Giderleri	-2.073.707	-1.359.643	-3.517.456	-3.515.081
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	2.084.920	1.437.956	3.651.116	3.491.019
<b>Faaliyet Karı</b>	<b>11.213</b>	<b>78.313</b>	<b>133.660</b>	<b>-24.062</b>
<b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı</b>			<b>133.660</b>	<b>-24.062</b>
Cari Dönem Vergi Gideri	-2.467	-17.269	-29.446	
-Dönem Vergi Gelir/(Gideri)	-2.467	-11.975	-24.152	-
-Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	-	-5.294	-5.294	5.294
<b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı</b>			<b>104.214</b>	<b>18.768</b>
<b>DÖNEM KARI</b>	<b>8.746</b>	<b>61.044</b>	<b>104.214</b>	<b>-18.768</b>

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Azhan 80. Sokak No: 8  
34768 Çarşıbaşı / İSTANBUL  
Tel: (0216) 669 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler Y.Ş.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sarıca Mah. Dr. Azhan Bulvarı Kat: 6  
Ünvan: B.Ş. Ticaret Sicil No: 283670  
Etiler Mah. Yığılılar Sok. No: 24/16  
www.bereketvarlik.com

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
MÜHÜR  
Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Sicil No: 27490  
Lev. No: 27490  
Tic. Sicil No: 27490  
Mersis No: 08480000000000000000  
Büyük Mükellefler V.D. 649 000 8702  
www.bereketvarlik.com.tr



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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI			
AKTİFLER / Bin TL	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	7.253.870	8.795.909	5.918.381
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	3.321.632	572.477	12.469
Bankalar	3.535.871	4.194.547	5.218.335
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.097.572	1.987.737	1.071.984
Krediler (Net)	37.113.138	30.637.193	27.062.226
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	3.091.214	1.994.319	618.506
İştirakler (Net)	4.200	8.258	71.647
Bağlı Ortaklıklar (Net)	240.236	240.236	3.540
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	47.010	37.976	24.384
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	262.866	243.678	379.554
Türev Finansal Varlıklar	5.535	397	1.510
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.519.485	1.516.585	655.457
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	40.254	35.810	36.734
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.389.595	1.419.315	1.074.667
Vergi Varlığı	626	1.231	3.992
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	120.535	124.480	649.688
Diğer Aktifler	795.162	648.648	523.853
<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>59.559.163</b>	<b>51.475.968</b>	<b>42.221.947</b>

27 Ağustos 2020

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Bursalı Caddesi No: 6  
34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 445 01 01 Faks: (0216) 686 16 03  
Büyük Mükaleler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRADANI A.Ş.

Saray Mh. I. Azadlı Tüccarlar Cd. No: 6

Beşiktaş / İstanbul / Türkiye No: 2793670

Açık Halka Menkul Değerler Yatırım Menkul Değerleri A.Ş. Sicil No: 2793670

www.bereketyatirim.com

YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.

ALMUT Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye No: 2793670

Tel: (0312) 319 22 00 Faks: (0312) 351 08 50

Mercek No: 6049 / 0019 / 0040 - 0034

Büyükdere Mh. Akmerkez V.D. 649 005 8004

www.dyckyanilim.com.tr

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

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

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU**

<b>Bin TL</b>	<b>Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020</b>	<b>Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018</b>
Kar Payı Gelirleri	1.631.820	1.652.102	3.308.530	3.000.503
Kar Payı Giderleri	851.983	1.309.068	2.462.446	1.959.225
Net Kar Payı Geliri/Gideri	779.837	343.034	846.084	1.041.278
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	100.139	146.910	299.245	197.508
Temettü Gelirleri	-	2.762	-	177
Ticari Kar/Zarar (Net)	58.949	99.654	224.827	305.666
Diğer Faaliyet Gelirleri	177.880	458.424	724.444	470.773
Faaliyet Brüt Karı	1.116.805	1.050.784	2.094.600	2.015.402
Beklenen Zarar Karşılıkları	361.256	402.561	773.996	607.836
Diğer Faaliyet Gelirleri	290.316	235.357	517.797	662.392

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sarıyıldız Dr. Adnan Sürgüçleriz Cad. No: 6  
Sıhhiye / Üsküdar / İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03  
www.bereketvarlik.com.tr

YOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Etiler / Beşiktaş / İstanbul  
Tic. Sic. No: 274900 / Şirket Sic. No: 274900 / Mersis No: 0849 0009 5000 0004  
Büyük Mükellefler Y.D.: 649 000 8604  
www.yoyakyatirim.com.tr

27 Ağustos 2020



Net Faaliyet Kârı/Zararı	89.452	75.325	110.498	202.486
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr / (Zarar)	9.726	7.493	13.963	7.437
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	99.178	82.818	124.461	209.923
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	26.205	16.498	27.682	36.688
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	72.973	66.320	96.779	173.235
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	-	-
<b>NET DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>72.973</b>	<b>66.320</b>	<b>96.779</b>	<b>173.235</b>

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

##### 4.1.1 İhraççının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

Şirket finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Ahiye D. Köksalpaç Cad. No: 6  
34752 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 666 01 01 Etiler (0212) 666 19 02  
Büyük Mükellefler V.D: 047 000 8702

BEREKAT VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Sıhhiye Mahallesi Adana Yolu Üstü Cad. No: 6  
06510 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0312) 411 11 11 Etiler (0312) 411 11 16  
Büyük Mükellefler V.D: 028 000 7416  
www.berekatvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Sıhhiye Mahallesi Adana Yolu Üstü Cad. No: 6  
06510 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0312) 312 12 00 Etiler (0312) 312 12 99  
Büyük Mükellefler V.D: 049 000 5804  
www.oyakyatirim.com.tr

27 Mayıs 2020



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

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

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

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

Varlık kiralama şirketlerinin kuruluşuna, esas sözleşmelerine, faaliyet esaslarına, devralabilecekleri varlık ve hakların türleri ile niteliklerine, bunlara ilişkin kayıtların tutulmasına, yönetim ilkelerine, tasfiye ve sona ermelerine, YTM'ye hizmetleri karşılığında varlık kiralama şirketinin portföyündeki varlıklardan ödeme yapılması hâlinde bu ödemenin hesaplanmasına ilişkin usul ve esaslar Kurulca belirlenir.

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.

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Asımhan Bülükdeniz Cad. No: 6  
34791 Ortanisiye / İSTANBUL  
Tel: (0216) 696 04 01 Faks: (0216) 696 16 03  
E-Posta: Mckeliler@albaraka.com.tr

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Sıra No: Dr. Asımhan Bülükdeniz Cad. No: 6  
Ünvan: Katılım Bankası A.Ş. / 272376  
E-Posta: bilgi@bereket.com.tr / 272376  
www.bereket.com.tr

**ORTAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Aktepe Etiler Mahallesi F2 C Blok  
Kat: 10 - Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 312 22 00 Faks: (0212) 351 05 99  
E-Posta: bilgi@oyak.com.tr / 6910 - 6934  
Banka Hesapları V.D. 649 003 0004  
www.oyak.com.tr

27 Mayıs 2020

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

### 4.1.2.1 Kredi Riski

a.Kredi riski, Ana Ortaklık Banka'nın gerek nakdi gerekse gayri nakdi kredi ilişkisi içinde bulunduğu kurumsal ve bireysel müşterilerin, Ana Ortaklık Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir. Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu'na ait olup, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden Ana Ortaklık Banka'nın risk limitleri Genel Müdürlük Kredi Komitesi, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'nca belirlenmektedir. Genel Müdürlük Kredi komitesi bu yetkinin 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.

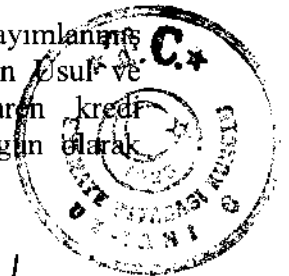
Ana Ortaklık Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren kredi sınıflandırmalarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Arhan Beylerler Cad. No: 6  
37060 Çarşıbaşı / KATILIM  
Tel: (0212) 444 00 00 / Faks: (0212) 444 16 93  
E-Posta: Mükellefler@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Sarıyeri / Beşiktaş / İstanbul  
No: 13

MEYKON DİĞERLER  
Akademiye Mahallesi Çiğdem Sok. No: 10  
Levent / Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 349 12 00 / Faks: (0212) 351 66 99  
Mersis No: 0841 000 100 0040 0004  
Tic. Sic. No: 270900 / Vergi No: 349 000 9604  
www.meykon.com.tr

27 Ağustos 2020



## b. Kredi Riski İle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:

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

## c. Varlıkların Kredi Kalitesi:

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	2.394.178	35.040.858	1.503.832	35.931.204
2 Borçlanma araçları	-	8.426.581	1.952	8.424.629
3 Bilanço dışı alacaklar	102.272	12.528.393	22.406	12.608.259
<b>4 Toplam</b>	<b>2.496.450</b>	<b>55.995.832</b>	<b>1.528.190</b>	<b>56.964.092</b>

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	2.221.723	28.719.077	1.191.711	29.749.089
2 Borçlanma araçları	-	4.506.002	2.512	4.503.490
3 Bilanço dışı alacaklar	68.218	12.475.333	18.616	12.524.935
<b>4 Toplam</b>	<b>2.289.941</b>	<b>45.700.412</b>	<b>1.212.839</b>	<b>46.777.514</b>

## ç. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2.289.941	1.950.374
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	374.170	1.240.709
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	6.419	90.359
4 Aktiften silinen tutarlar	-	441.418
5 Diğer değişimler	161.242	369.365
<b>6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)</b>	<b>2.496.450</b>	<b>2.289.941</b>

## 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.

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Anadol Bulvarı Kat: 6  
34752 Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 333 00 00 / Faks: (0212) 333 33 03  
Büyük Mükemmeller Y.D. 649 023 3702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Sırasız M. Bulvarı Kat: 6  
34752 Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 333 00 00 / Faks: (0212) 333 33 03  
www.bereketvarlik.com

**ÖZAK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Atila Bulvarı Kat: 6  
34752 Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 333 00 00 / Faks: (0212) 333 33 03  
Mevki No: 002000011 - BTKB - 0024  
Büyük Mükemmeller Y.D. 649 023 3702  
www.ozakyatirim.com.tr

## f. Kredi Riski Azaltım Teknikleri-Genel Bakış:

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	27.307.112	8.624.092	6.381.012	1.535.089	718.091	-	-
2 Borçlanma araçları	8.424.629	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	35.731.741	8.624.092	6.381.012	1.535.089	718.091	-	-
4 Temerrüde düşmüş	1.002.354	233.618	165.568	1.047	131	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	22.484.742	7.264.347	5.079.229	1.061.069	472.864	-	-
2 Borçlanma araçları	4.503.490	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	26.988.232	7.264.347	5.079.229	1.061.069	472.864	-	-
4 Temerrüde düşmüş	1.043.668	231.424	179.911	2.040	617	-	-

## g. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

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

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

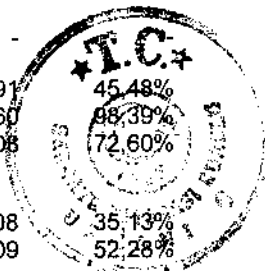
## i. Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri:

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	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	8.580.046	1.210	9.414.397	510	101	0,00%
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	75.485	-	75.964	-	37.743	49,69%
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	120.823	43.671	120.823	19.523	136.988	97,61%
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.938.012	434.737	3.970.845	365.455	1.971.991	45,48%
7 Kurumsal alacaklar	14.575.094	5.828.066	14.300.482	3.474.041	17.489.060	88,39%
8 Perakende alacaklar	4.282.778	4.523.932	3.697.068	1.672.040	3.897.908	72,60%
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	801.023	55.649	794.801	22.535	287.108	35,13%
10 İkamet amaçlı gayrimenkul alacaklar	2.021.223	55.649	2.021.223	552.090	1.240.809	52,28%

ALP BAKI ERGİ  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Özyıldırım Cad. No: 6  
34765 Çarşıbaşı / İSTANBUL  
Tel: (0216) 650 01 01 Faks: (0216) 656 16 03  
Büyükdere Mülhaleleri V.D.İ. 047 050 8702

SEYİRCİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Saray Mh. Dr. Ayhan Büyükceniz Cad. No: 6  
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / 34350  
Tic. Sic. No: 270999 / Şirket Sic. No: 278 2416  
www.seyirci.com.tr

SEYİRCİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Açık Halka Menkul Değerler Yatırım A.Ş.  
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / 34350  
Tic. Sic. No: 270999 / Şirket Sic. No: 278 2416  
Mersis No: 08330000910000000000000000  
Tic. Sic. No: 270999 / Şirket Sic. No: 278 2416  
www.seyirci.com.tr



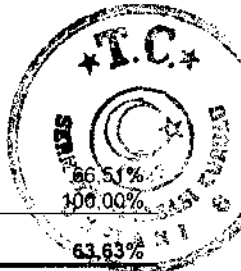
27 Ağustos 2020

	ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar						
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	807.721	-	806.602	-	908.190	112,59%
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	5.547.880	11.552	5.547.880	2.310	3.570.127	64,32%
17	Hisse senedi yatırımları	123.597	-	123.597	-	123.597	100,00%
18	<b>Toplam</b>	<b>40.873.682</b>	<b>11.543.396</b>	<b>40.873.682</b>	<b>5.908.504</b>	<b>29.663.622</b>	<b>63,41%</b>

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

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		
	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	9.764.991	1.382	10.211.898	544	1.283.586	12,57%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	99.368	-	101.305	-	49.684	49,04%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	91.771	42.417	91.771	19.291	106.571	95,96%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.878.697	371.291	4.918.661	311.148	2.181.313	41,71%
7	Kurumsal alacaklar	12.637.455	6.571.319	12.455.492	4.143.123	16.383.44	98,70%
8	Perakende alacaklar	3.659.422	4.458.227	3.354.729	1.699.332	3.681.663	72,85%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	436.616	48.133	435.797	20.292	162.259	35,58%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.078.951	599.311	2.078.951	332.224	1.262.320	52,35%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	703.682	-	702.349	-	704.941	100,37%
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	5.318.761	10.381	5.318.761	2.076	3.538.915	66,51%
17	Hisse senedi yatırımları	107.397	-	107.397	-	107.397	100,00%
18	<b>Toplam</b>	<b>39.777.111</b>	<b>12.102.461</b>	<b>39.777.111</b>	<b>6.528.030</b>	<b>29.462.09</b>	<b>63,63%</b>

27 Ağustos 2020



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Aytan 81. Katman 2. Katman: 6

34750 Üsküdar/İstanbul

Tel: (0216) 444 00 00 Faks: (0216) 636 16 03

Büyük Müktebeler Y.O.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer, H. İ. A. Caddesi, Döğ. No: 6

Ünvan: 34750 Üsküdar/İstanbul

Tel: (0216) 444 00 00 Faks: (0216) 636 16 03

www.berketvarlik.com.tr

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Sarıyer, H. İ. A. Caddesi, Döğ. No: 6

Ünvan: 34750 Üsküdar/İstanbul

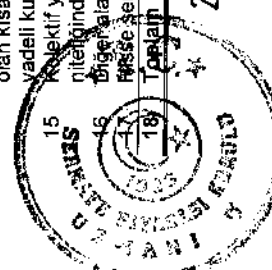
Tel: (0216) 444 00 00 Faks: (0216) 636 16 03

www.oyakyatirim.com.tr



**Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar(devamı):**  
**j. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar:**

Cari Dönem	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı											
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9.307.008	-	-	-	107.798	-	101	-	-	-	9.414.907
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	75.964	-	-	-	-	-	75.964
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	596	-	3.452	-	-	-	136.298	-	-	-	140.346
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	7.754	-	2.877.736	-	75.902	-	1.374.908	-	-	-	4.336.300
Kurumsal alacaklar	154.940	-	185.480	-	68.450	-	17.365.653	-	-	-	17.774.523
Perakende alacaklar	121.168	-	102.543	-	-	5.145.397	-	-	-	-	5.369.108
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.088	-	928	809.855	3.982	-	1.483	-	-	-	817.336
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.265.008	-	108.305	-	-	-	2.373.313
Tahsil gecikmiş alacaklar	72	-	7	-	199.900	-	203.623	403.000	-	-	806.602
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlil menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1.644.840	-	419.029	-	-	-	3.486.321	-	-	-	5.550.190
Risise menedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	123.597	-	-	-	123.597
<b>Toplam</b>	<b>11.237.466</b>	-	<b>3.589.175</b>	<b>809.855</b>	<b>2.797.004</b>	<b>5.145.397</b>	<b>22.800.289</b>	<b>403.000</b>	-	-	<b>46.782.186</b>



**BEREKET MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
 Üst Yönetim Kurulu Başkanı  
 Mustafa Kemal Atatürk Bulvarı No: 6  
 Beşiktaş / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye  
 Tel: (0212) 349 0000  
 E-posta: bilgi@bereket.com.tr  
 www.bereket.com.tr

**BEREKET MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
 Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
 Sermaye Piyasası Kurulu Sicil No: 27090  
 Ticaret Sicil No: 27090  
 Mers: 08170010000000000000  
 www.bereket.com.tr

**BEREKET MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
 Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
 Sermaye Piyasası Kurulu Sicil No: 27090  
 Ticaret Sicil No: 27090  
 Mers: 08170010000000000000  
 www.bereket.com.tr



#### 4.1.2.2. Kur Riski

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

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

b. Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

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

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

	ABD Doları	EURO
30 Haziran 2020- Bilanço Değerleme Kuru	6,839	7,674
29 Haziran 2020 tarihi itibarıyla	6,839	7,689
26 Haziran 2020 tarihi itibarıyla	6,839	7,666
25 Haziran 2020 tarihi itibarıyla	6,835	7,674
24 Haziran 2020 tarihi itibarıyla	6,835	7,703
23 Haziran 2020 tarihi itibarıyla	6,836	7,749

d. Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 6,837 TL (Aralık 2019: 5,664 TL) ve 1 EURO için 7,693 TL (Aralık 2019: 6,337 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

#### Grubun kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP(*)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.320.338	3.041.457	1.167.696	6.529.491
Bankalar	420.235	928.318	1.199.385	2.547.938
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	654.194	436.328	1.591.759	2.682.281
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal V.	192.299	1.145.478	4.133	1.341.910

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Bülendoğlu Cad. No: 6

34768 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 760 91 01 Faks: (0212) 498 16 03

Büyük Müktesitir V.D. 047 000 0702

BEREKET VARLIK KIRLAĞI A.Ş.

Sarıyer M. İ. C. 19. Binyıldırım Cad. No: 6

Ünvan: Bireysel Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Menkul Değerler Bakanlığı Sicil No: 2416

www.bereketvarlik.com

ORTAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Dr. Adnan Bülendoğlu Cad. No: 6

34768 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 760 91 01 Faks: (0212) 498 16 03

Büyük Müktesitir V.D. 047 000 0702

www.ortakyatirim.com.tr

27 Ağustos 2020

Krediler <sup>(*)</sup>	5.891.523	12.076.343	372.257	18.340.123
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	848.839	1.272.713	-	2.121.552
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	20.456	20.456
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	5.738	-	-	5.738
Diğer Varlıklar <sup>(****)</sup>	8.892	279.615	2.662	291.169
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>10.342.058</b>	<b>19.180.252</b>	<b>4.358.348</b>	<b>33.880.658</b>

#### Yükümlülükler

Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	655.971	169.430	7.708	833.109
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	6.990.141	16.364.745	3.956.698	27.311.584
Para Piyasalarına Borçlar	209.094	68.014	-	277.108
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	1.336.648	3.073.009	-	4.409.657
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	44.715	130.128	10.077	184.920
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	227	16.540	5.172	21.939
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>9.236.796</b>	<b>19.821.866</b>	<b>3.979.655</b>	<b>33.038.317</b>

<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1.105.262</b>	<b>(641.614)</b>	<b>378.693</b>	<b>842.341</b>
------------------------------	------------------	------------------	----------------	----------------

<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(1.070.908)</b>	<b>1.085.563</b>	<b>90.473</b>	<b>105.128</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(****)</sup>	101.679	1.656.802	105.004	1.863.485
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(****)</sup>	1.172.587	571.239	14.531	1.758.357
<i>Gayrinakdi Krediler<sup>(*****)</sup></i>	2.079.681	3.321.257	78.603	5.479.541

#### Önceki Dönem

Toplam Varlıklar	8.735.547	17.727.324	2.781.751	29.244.622
Toplam Yükümlülükler	8.573.707	17.397.454	2.389.282	28.360.443
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>161.840</b>	<b>329.870</b>	<b>392.469</b>	<b>884.179</b>

<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(122.274)</b>	<b>61.052</b>	<b>9.191</b>	<b>(52.031)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	34.622	163.856	20.238	218.716
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	156.896	102.804	11.047	270.747
Gayrinakdi Krediler	2.052.218	3.212.326	38.392	5.302.936

(\*) Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 1.132.112 TL'si (31 Aralık 2019: 1.324.944 TL), Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 857.026 TL'si (31 Aralık 2019: 425.089 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 3.654.006 TL'si (31 Aralık 2019: 2.192.902 TL) kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

(\*\*) Türev finansal araçlar dahil edilmiştir.

(\*\*\*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 1.984.327 TL tutarındaki dövizde endeksli kredi bakiyesi ve finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2019: 2.154.914 TL) dahil edilmiştir.

(\*\*\*\*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 2.277 TL (31 Aralık 2019: 1.591 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından dövizde endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

(\*\*\*\*\*) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 152.658 TL (31 Aralık 2019: 174.881 TL) döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 163.679 TL (31 Aralık 2019: 214.726 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.



**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
Dr. Adnan B. Çelikkaleli Cad. No: 6  
34750 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 460 01 01 Faks: (0212) 666 16 03  
Büyükdere Mükaddehi V.D. 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Sıhhiye Mh. İr. Adana Bulvarı No: 6  
34750 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 460 01 01 Faks: (0212) 666 16 03  
Büyükdere Mükaddehi V.D. 047 000 8702

**ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Mithatpaşa Bulvarı No: 34750 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 460 01 01 Faks: (0212) 666 16 03  
Büyükdere Mükaddehi V.D. 047 000 8702





17	Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	6.664.615	4.624.838	5.482.529	4.067.171
19	Diğer nakit girişleri	3.188.155	2.148.448	3.188.155	2.148.448
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>9.852.770</b>	<b>6.773.286</b>	<b>8.670.684</b>	<b>6.215.619</b>
				<b>Üst Sınır Uygulanmış değerler</b>	
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>12.511.483</b>	<b>10.070.404</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>3.917.020</b>	<b>3.051.373</b>
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>319,41</b>	<b>330,03</b>

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	256,90 30 Haziran 2020	274,10 3 Mayıs 2020
En Yüksek Tarih	401,63 5 Haziran 2020	442,10 5 Haziran 2020
Ortalama	319,41	330,03

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Arslan Beykandaz Çarş. No: 6  
34790 Çarşamba / İSTANBUL  
Tel: (0212) 665 01 01 Faks: (0212) 666 16 03  
Büyük Mükaleler Y.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sarıyeri, Dr. Arslan Beykandaz Çarş. No: 5  
Ünvan: Katılım Bankası / İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 270900 / Döner 15.02.2016 24.15  
www.bereketvarlik.com.tr

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Kıyıkent, Etiler, Beşiktaş, İstanbul  
Tic. Sic. No: 270900 / Döner 15.02.2016 24.15  
www.oyakyatirim.com.tr

27 Mayıs 2020

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

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %7,99’u nakit, %34,41’i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %57,60’ı yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın, ana fon kaynakları toplanan fonlar, alınan krediler, para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %85,72’i toplanan fon, %14,28’si alınan krediler, para piyasalarına borçlar, sermaye benzeri krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşmaktadır.

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

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Arnan D. Akdoğan C. Cad. No: 6  
34758 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 656 01 01 Fax: (0212) 656 16 00  
Büyük Mükellefler V.D.: 017 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA  
Sarıyer M.D. Çarşıları Caddesi No: 6  
06500 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 656 01 01 Fax: (0212) 656 24 16  
www.bereketvarlik.com.tr

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Açıközü Caddesi No: 15  
191200 Etiler / Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 381 18 00 Fax: (0212) 381 18 00  
E-Posta: iletisim@oyak.com.tr  
Büyükdere Şubesi V.D. 645 003 9614  
www.oyakyatirim.com.tr

27 Mayıs 2020



## Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)/(**)	Toplam
<b>Carl Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	4.402.423	2.851.350	-	-	-	-	-	7.253.773
Gerçeğe Uygun Değer Farkı	2.648.341	941.475	91.766	-	-	-	-	3.681.582
Kâr veya Zarara Yansıtılan MD(*)	102.032	19.895	15.172	1.899.048	1.291.020	-	-	3.327.167
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kapsamlı Gelire	-	-	-	-	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	34.974	982	108.637	602.716	1.350.263	-	-	2.097.572
Verilen Krediler(**)	-	3.378.059	1.528.154	10.110.113	16.519.379	3.159.527	1.235.972	35.931.204
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7.002	38.947	1.320.227	1.725.038	-	-	3.091.214
Diğer Varlıklar (***)	746.970	-	1.703	15.411	132.326	854.265	2.605.608	4.356.283
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>7.934.740</b>	<b>7.198.763</b>	<b>1.784.379</b>	<b>13.947.515</b>	<b>21.018.026</b>	<b>4.013.792</b>	<b>3.841.580</b>	<b>59.738.795</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	311.617	393.262	129.668	7.205	-	-	-	841.752
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	16.686.753	21.574.498	4.504.427	1.885.703	54.518	-	-	44.705.899
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	-	1.252.755	981.111	651.265	9.504	1.582.059	-	4.476.694
Para Piyasalarına Borç	-	336.942	-	-	-	-	-	336.942
İhraç Edilen MD	-	1.018.151	1.210.266	543.813	-	-	-	2.772.230
Muhelif Borçlar	-	312.287	73.136	30.769	93	-	1.496.458	1.912.743
Diğer Yükümlülükler	775.720	-	127	5.556	104.049	195.007	3.612.076	4.692.535
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>17.774.090</b>	<b>24.887.895</b>	<b>6.898.735</b>	<b>3.124.311</b>	<b>168.164</b>	<b>1.777.066</b>	<b>5.108.534</b>	<b>59.738.795</b>
<b>Likidite (Açığı)/Fazlası</b>	<b>(8.839.350)</b>	<b>(17.689.132)</b>	<b>(5.114.356)</b>	<b>10.823.204</b>	<b>20.849.862</b>	<b>2.236.726</b>	<b>(1.266.954)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>921</b>	<b>(7.517)</b>	<b>(2.097)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8.693)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.725.984	310.144	119.552	-	-	-	2.155.680
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.725.063	317.661	121.649	-	-	-	2.164.373
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>6.015.591</b>	<b>430.246</b>	<b>447.872</b>	<b>2.414.665</b>	<b>1.094.824</b>	<b>34.385</b>	<b>-</b>	<b>10.437.583</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	7.272.197	8.764.833	1.790.763	8.280.918	17.649.474	2.569.486	5.148.297	51.475.968
Toplam Yükümlülükler	14.670.714	21.272.295	6.471.392	2.481.000	437.433	1.562.226	4.580.908	51.475.968
<b>Likidite (Açığı)/Fazlası</b>	<b>(7.398.517)</b>	<b>(12.507.462)</b>	<b>(4.680.629)</b>	<b>5.799.918</b>	<b>17.212.041</b>	<b>1.007.260</b>	<b>567.389</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>113</b>	<b>(108)</b>	<b>243</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>248</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	34.764	8.644	23.261	-	-	-	66.669
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	34.651	8.752	23.018	-	-	-	66.421
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>5.962.062</b>	<b>223.917</b>	<b>560.809</b>	<b>2.632.808</b>	<b>1.011.614</b>	<b>40.228</b>	<b>-</b>	<b>10.431.438</b>

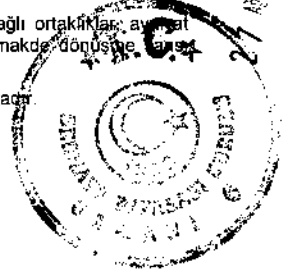
(\*) Türev finansal varlıklar dahildir.

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

(\*\*\*) Bilanço yolu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, kullanım hakkı olan menkul ve gayrimenkuller, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayarlatılmamış mevduat, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme potansiyeli bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

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



ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Arslan Paşa Caddesi Cad. No: 6

34099 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 660 0101 Faks: (0212) 666 16 93

Büyük Mükâfeler V.D. 047 060 8702

BEREKET VARLIK KIRANLARI A.Ş.

Sarıyer, İstanbul Büyükşehir Belediye Cad. No: 6

34099 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 660 0101 Faks: (0212) 666 16 93

Büyük Mükâfeler V.D. 047 060 8702

MONTEKUL YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Sarıyer, İstanbul Büyükşehir Belediye Cad. No: 6

34099 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 660 0101 Faks: (0212) 666 16 93

Büyük Mükâfeler V.D. 047 060 8702

#### 4.1.2.4. Kaldıraç Riski

	Cari Dönem <sup>(*)</sup>	Önceki Dönem <sup>(**)</sup>
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı <sup>(*)</sup>	58.428.706	49.128.437
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	5.220.014	2.225.031
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	685.347	218.303
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	8.182	7.631
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
<b>Toplam Risk Tutarı</b>	<b>72.101.856</b>	<b>61.760.984</b>

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

<sup>(\*\*)</sup> Üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

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

	Cari Dönem <sup>(*)</sup>	Önceki Dönem <sup>(*)</sup>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	58.784.589	49.365.269
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(59.439)	(58.234)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	58.725.150	49.307.035
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4.096	5.672
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar	26.173	11.228
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	30.269	16.900
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	163.765	186.303
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	163.765	186.303
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	13.182.672	12.250.746

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Arslan Etyükeniz Cad. No: 6

Nispetiye / İSTANBUL

Tel: (0216) 336 01 01 Faks: (0216) 666 18 03

Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer, Büyükdere, Büyükdere Cad. No: 6

34398 / İSTANBUL / TÜRKİYE

Tel: (0212) 250 24 14 Faks: (0212) 250 24 14

E-Posta: bilgi@berket.com.tr

www.berket.com.tr

OLYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yenişehir, Fıstıklı Mandıra Cad. No: 1

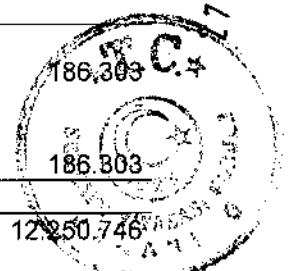
34398 / İSTANBUL / TÜRKİYE

Tel: (0212) 250 24 14 Faks: (0212) 250 24 14

E-Posta: bilgi@olyak.com.tr

www.olyak.com.tr

30 Haziran 2020



11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	13.182.672	12.250.746
<b>Sermaye ve toplam risk</b>			
13	Ana sermaye	3.749.109	3.288.556
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	72.101.856	61.760.984
<b>Kaldıraç oranı</b>			
15	Kaldıraç oranı (%)	5,20	5,32

○ Üç aylık ortalama tutarlardır.

#### 4.1.2.5. Piyasa Riski

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

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

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

#### 4.1.2.6. Operasyonel Risk

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

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

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

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



ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Acahan Bulvarı, Deniz Çarşısı, 6  
3. Kat, Karşıyaka/İSTANBUL  
Tel: (0216) 666 01 91 Faks: (0216) 666 16 03  
Büyük Mükellefler Ş.D.: 012 000 8702

BERKET YASAL KİRALAMA A.Ş.  
Sarıyer, Dr. Acahan Bulvarı, Çarşısı, No: 6  
Ünvan: 34718, Tiranin Sokağı, 93670  
Nispetiye, Beşiktaş/İSTANBUL  
Tel: (0212) 292 22 22 Faks: (0212) 292 22 22  
www.berket.com.tr

ÖZAL YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye, Beşiktaş/İSTANBUL  
Tel: (0212) 292 22 22 Faks: (0212) 292 22 22  
www.ozal.com.tr

## 4.2. Diğer Riskler

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

Ana Ortaklık Banka stratejik riske ilişkin; yurtiçi ve yurtdışı ekonomik konjonktürü, teknolojik, finansal ve sosyal gelişmeleri, yasal düzenlemeleri ve bankacılık sektörünü yakından takip ederek rasyonel kararlar vermeyi ve gelişmelere göre değişimi amaçlamaktadır.

Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi birbirinden farklı ya da birbiriyle ilişkili olan tarafların Ana Ortaklık Banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden veya mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Ana Ortaklık Banka'ya duyulan güvenin azalması ya da Ana Ortaklık Banka itibarının zedelenmesi gibi menfi gelişmelerden kaynaklanarak Ana Ortaklık Banka'nın zarar etme olasılığına yol açan her türlü faktör Ana Ortaklık Banka için itibar riski kabul edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim sistemi, itibar riskini önleyebilmek ve/veya kontrol altına tutabilmek için Ana Ortaklık Banka itibarının veya imajının zedelenmediğinin belirlendiği herhangi bir anda müşterilere öncelik vererek, proaktif bir iletişim mekanizması tesis etmektedir.

En kötü durum senaryolarına daha önceden hazırlıklı olan bu sistem, itibar riski değerlendirilirken, operasyonel risklerin itibar riski ile ilişkisini, seviyesini ve etkisini de dikkate almaktadır.

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riskini, yasal mevzuat çerçevesinde, en iyi uygulamaları gözeterek, faaliyetlerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu olarak yönetmektedir.

Ülke riski; ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka, yasal sınırlamaları, piyasa şartlarını ve müşteri memnuniyetini de gözeterek, yurtdışı mali kurum ve ülkelerle olan ticari bağlantılarını, ülkenin ekonomik koşullarının dikkate alındığı fizibilite çalışmaları neticesinde tesis etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu ve yöneticisi olduğu "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. One Tower Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu" ve "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu" Borsa İstanbul'da Nitelikli Yatırımcı İşlem Pazarı'nda işlem görmektedir.

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Ali İzzet Çelebi Caddesi, Çarşı No: 6

34100 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 634 01 01 Faks: (0212) 636 16 03

E-posta: Müşteri Hizmetleri: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer, İhsanîye Caddesi, Dışişleri Binası, Cd No: 6

34199 Sarıyer / İstanbul / Türkiye Tel: (0212) 755 51 00

Faks: (0212) 755 51 00 E-posta: bilgi@bereket.com.tr

www.bereket.com.tr

ORTAK YATIRIM

ALBARAKA PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

Dr. Ali İzzet Çelebi Caddesi, Çarşı No: 6

34100 Beşiktaş / İstanbul / Türkiye Tel: (0212) 361 65 99

Faks: (0212) 361 65 99 E-posta: bilgi@albarakayati.com.tr

www.albarakayati.com.tr

27 Ocak 2020



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.

## 5. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

### 5.1. Fon kullanıcısı ve ihraççı hakkında genel bilgi:

#### 5.1.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı:

<b>Fon Kullanıcısı</b>	Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi
<b>İhraççı</b>	Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

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

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

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

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

Ünvan	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

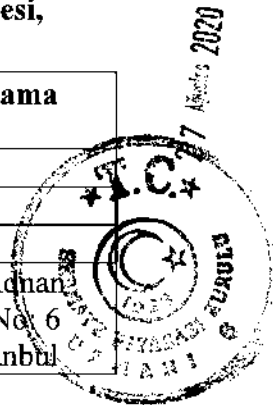
#### 5.1.4. Fon kullanıcısı ve ihraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, fon kullanıcısı ve ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

Ünvan	Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi	Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi
<b>Hukuki Statüsü</b>	Anonim Şirket	Anonim Şirket
<b>Tabi Olduğu Mevzuat</b>	T.C. Kanunları	T.C. Kanunları
<b>Kurulduğu Ülke</b>	Türkiye Cumhuriyeti	Türkiye Cumhuriyeti
<b>Merkez ve Fiili Yönetim Merkezi Adresi</b>	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 34768 Ümraniye / İstanbul

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6  
34768 Ümraniye / İstanbul  
Tel: (0212) 660 61 01 / faks: (0212) 660 61 02  
büyük Müracaatlar: (0212) 660 67 02

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6  
34768 Ümraniye / İstanbul  
Tel: (0212) 660 61 01 / faks: (0212) 660 61 02  
büyük Müracaatlar: (0212) 660 67 02

ÖZAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6  
34768 Ümraniye / İstanbul  
Tel: (0212) 660 61 01 / faks: (0212) 660 61 02  
büyük Müracaatlar: (0212) 660 67 02











## 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.

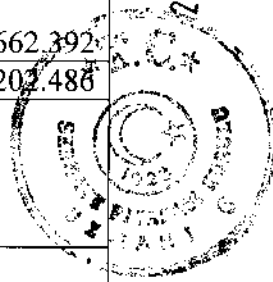
ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
Bin TL	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
Kar Payı Gelirleri	1.631.820	1.652.102	3.308.530	3.000.503
Kar Payı Giderleri	851.983	1.309.068	2.462.446	1.959.225
<b>Net Kar Payı Geliri/Gideri</b>	<b>779.837</b>	<b>343.034</b>	<b>846.084</b>	<b>1.041.278</b>
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	100.139	146.910	299.245	197.508
Temettü Gelirleri	-	2.762	-	177
<b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>	<b>58.949</b>	<b>99.654</b>	<b>224.827</b>	<b>305.666</b>
Diğer Faaliyet Gelirleri	177.880	458.424	724.444	470.773
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	99.178	82.818	124.461	209.923
Beklenen Zarar Karşılıkları	361.256	402.561	773.996	607.836
Diğer Faaliyet Giderleri (- )	290.316	235.557	517.797	662.392
<b>Net Faaliyet Kârı/Zararı</b>	<b>89.452</b>	<b>75.325</b>	<b>110.498</b>	<b>202.486</b>
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-	-	-

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan ÖZGENÇERİ Genel Müdür  
34753 Nispetiye / İSTANBUL  
Tel: (0212) 242 01 01 Faks: (0212) 656 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 0212 010 8702

9.726  
BEREKET VAKIF KİRALAMA A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan ÖZGENÇERİ Cad. No: 6  
Ünvanlı İşletme Kurumu Şişli No: 93670  
34753 Nispetiye / İstanbul  
Tic. Sic. No: 270282/028 2415  
www.berket.com.tr

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan ÖZGENÇERİ Genel Müdür  
34753 Nispetiye / İSTANBUL  
Tel: (0212) 242 01 01 Faks: (0212) 656 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 0212 010 8702  
www.albarakaturk.com.tr

27 Ağustos 2020



Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/(Zarar)		7.493	13.963	7.437
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	99.178	82.818	124.461	209.923
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	26.205	16.498	27.682	36.688
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	72.973	66.320	96.779	173.235
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	-	-
<b>NET DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>72.973</b>	<b>66.320</b>	<b>96.779</b>	<b>173.235</b>

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

Yoktur.

**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:**

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

**ALBARAKA TÜRK**

**KATILIM BANKASI A.Ş.**

Dr. Keman Özyürekçe, Cad. No: 6

84735 Çarşıbaşı / İSTANBUL

Tel: (0212) 755 01 01 Faks: (0212) 660 18 03

Resmî Mükellefler V.D. 017 000 1702

**BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.**

Atatürk Bulvarı No: 34 Kat: 34

Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / 34398

Tel: (0212) 350 02 00 Faks: (0212) 350 02 01

www.bereketvarlik.com

**YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Atatürk Bulvarı No: 34 Kat: 34

Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / 34398

Tel: (0212) 350 02 00 Faks: (0212) 350 02 01

www.yatirimmenkul.com.tr

27 Ağustos 2020



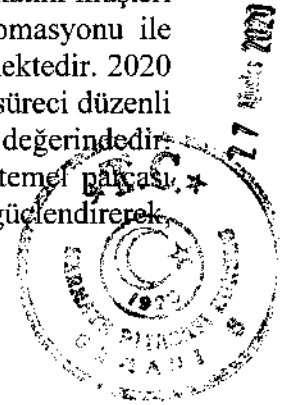
büyüme hedeflemektedir. 2019 da ise Türkiye'nin ilk yapay zekâ destekli kolay ve hızlı ödeme platformu ALNEO da Albaraka Türk tarafından hizmete sunulmuştur.

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

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

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

Bankamız son dönemlerde operasyon işlerini hafifleterek, tüm enerjisini ve dikkatini müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini artırmaya odaklanmıştır. Robotik Süreç Otomasyonu ile bankamızdaki süreçler otomatize hale getirilip verimlilik artırılmaya devam etmektedir. 2020 yılı Nisan ayı itibariyle 10 Robot, Banka genelinde farklı birimlerden 100 farklı süreci düzenli olarak gerçekleştirmektedir ve bu rakam yaklaşık olarak 30 insan iş gücü değerindedir. Sürdürülebilir dijital bankacılık anlayışının önümüzdeki süreçte stratejimizin temel taşı olarak devam etmesi öngörülmektedir. Dijital alanda ürün ve hizmet ağıımızı güçlendirerek operasyonlarımızda maksimum otomasyon ile ilerlenmesi planlanmaktadır.



ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Bıyıkdeniz Cad. No: 6  
34745 Çarşıbaşı / İSTANBUL  
Tel: (0212) 646 01 91 Faks: (0212) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

EFEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

36

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Mah. Akmerkez No: 33 Kat: 9  
35020 Katipçe / Beşiktaş / İstanbul  
Tic. Sic. No: 273990  
Mers: 08170071000000000000  
www.oyakyatirim.com.tr

Kalemler	2018			2019			2020/ Haziran		
	Albaraka Türk / Katılım Bankaları	Albaraka Türk / Bankacılık Sektörü	Katılım Bankaları / Bankacılık Sektörü	Albaraka Türk / Katılım Bankaları	Albaraka Türk / Bankacılık Sektörü	Katılım Bankaları / Bankacılık Sektörü	Albaraka Türk / Katılım Bankaları	Albaraka Türk / Bankacılık Sektörü	Katılım Bankaları / Bankacılık Sektörü
Aktif Büyüklüğü	20,42%	1,09%	5,35%	18,1%	1,14%	6,33%	16,3%	1,1%	6,8%
Kullandırılan Fonlar	20,29%	0,95%	4,70%	17,4%	1,04%	6,02%	16,6%	1,0%	6,3%
Toplanan Fonlar	19,87%	1,33%	6,71%	18,2%	1,48%	8,15%	16,6%	1,4%	8,6%

### Fon kullanıcısının tarihsel olarak önemli gördüğü gelişimler ise şunlardır;

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

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

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

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

**ALBARAKA TÜRK**

**KATILIM BANKASI A.Ş.**

Dr. A. Hasan Hüseyin Cad. No: 6

34742 Ortanisa / BEŞİKTAŞ/İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

**BERKEK VARLIK KIRALIK A.Ş.**

Sarıyer Mah. Adnan Paşa Cad. No: 6

34742 Ortanisa / BEŞİKTAŞ/İSTANBUL

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

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

www.berkekvarlik.com.tr

**ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Misirli Mah. Akmerkez Kat: 9 D: 901

34742 Ortanisa / BEŞİKTAŞ/İSTANBUL

Tel: (0216) 319 00 00 Faks: (0212) 353 11 18

Büyük Mükellefler V.D.: 648 000 5001

www.oyakyatirim.com.tr

27 Ağustos 2020



Albaraka Türk'ün ödenmiş sermayesi 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 1.350.000 TL'dir.

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Banka Sermaye Dağılımı		
Ortaklık Yapısı	Pay Tutarı (TL)	Oranı (%)
<b>Yabancı Ortaklık</b>	<b>840.263</b>	<b>62,24</b>
Albaraka Bankacılık Grubu	489.961	36,29
Dallah Albaraka Holding	207.585	15,38
İslam Kalkınma Bankası	105.861	7,84
Diğer	36.856	2,73
<b>Yerli Ortaklar</b>	<b>39.421</b>	<b>2,92</b>
Halka Açık	470.316	34,84
<b>Toplam</b>	<b>1.350.000</b>	<b>100,00</b>

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

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

## 8. FON KULLANICISINA İLİŞKİN EĞİLİM BİLGİLERİ

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

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

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

2020 yılının başından bu yana Çin'de yayılmaya başlayan koronavirüs salgınında vaka sayısı dünya genelinde 20 milyon kişiye ulaşmıştır. Salgın etkisiyle karantina uygulayan ülkeler ekonomik açıdan ciddi sıkıntılar yaşamıştır. Haziran ayıyla birlikte faaliyetlerin yavaş yavaş başladığı ekonomilerde eskiye dönmek bu aşamada mümkün olmasa da global büyümenin "V" şeklinde olacağı beklentileri ağırlık kazanmıştır. PMI değerlerinde Türkiye'nin 57'ye, AB'nin 51'e, ABD'nin 51'e, Çin'in 53'e ulaşması "V" şeklinde bir toparlanma olacağı beklentisini kuvvetlendirmektedir. Karantina dönemlerinde var olan belirsizliğin azalmasının piyasalara olan güveni ve risk iştahını artırdığı düşünülmektedir. Dünya genelinde riskli yatırım aracı olarak görülen borsaların yılbaşı seviyelerine döndüğü, bazılarının yılbaşı seviyelerini de aştığı görülmektedir. Piyasalarda ikinci dalga beklentisi, riski artıran bir gelişme olarak öne çıkarken olası bir ikinci dalgada ekonomik büyüme tahminlerinin daha da düşeceği ifade edilmektedir. Özellikle Avrupa'da ikinci dalganın başladığına yönelik belirtiler riskleri arttırmaktadır. ABD, Çin, Rusya, Türkiye'nin aşı çalışmalarının yanı sıra Rusya Devlet Başkanı Putin'in aşı bulduklarına yönelik açıklamasının netlik kazanmasa da piyasalara bir miktar güven asıladığı görülmektedir.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Süleymanoğlu / 2020 No: 6  
37/66 Ortaklar Yolu / İZMİR

Tel: (0216) 663 01 01 / Faks: (0216) 666 16 02  
Büyük Mükellefler K.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyeri Dr. Adnan Süleymanoğlu / 2020 No: 6  
Ortaklar Yolu / Ortaklar Yolu / 37/66 Ortaklar Yolu / İZMİR  
Albaraka Varlık Kira No: 105 028 2416

www.bereketkatilik.com

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Albaraka Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Sarıyeri Dr. Adnan Süleymanoğlu / 2020 No: 6  
Ortaklar Yolu / Ortaklar Yolu / 37/66 Ortaklar Yolu / İZMİR  
Albaraka Yatırım Menkul Değerler A.Ş. No: 105 028 2416  
www.albarakayatinmenkul.com.tr

27 Ağustos 2020





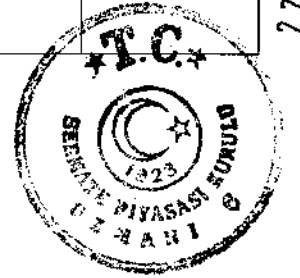




## 10.2. İdari yapı:

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

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/ İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	Kredi Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	3.34	0,00000000 247407
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 3 Yıl	3.34	0,00000000 247407
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Sona Erdi .) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK



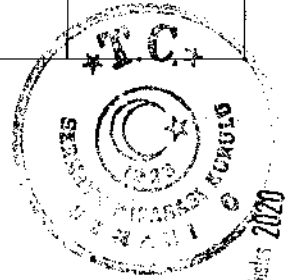
27 Ağustos 2020

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Ayhan Karaman  
Sermaye Yürütme Kurulu Başkanı  
Tel: +90 312 444 1000 / 444 886 16 00  
E-posta: info@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sermaye Yürütme Kurulu Üyesi  
Tel: +90 312 444 1000 / 444 886 16 00  
E-posta: info@bereket.com.tr

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Sermaye Yürütme Kurulu Üyesi  
Tel: +90 312 444 1000 / 444 886 16 00  
E-posta: info@oyak.com.tr

Süleyman KALKAN	İkinci Başkan Bağımsız Üye	Denetim Komitesi (Üye) (Sona erdi.) Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (II. Başkan) (Devam Ediyor) Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan)(Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Mehmet Ali GÖKCE	Bağımsız Üye	Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Devam Ediyor.)			
Mohamed Ali CHATTI	Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Housseem BEN HAJ AMOR	Üye	-	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Ghassan Ahmed M. AMODI	Bağımsız Üye	-	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK
Tawfig Shaker M. MUFTI	Üye	-	3 Yıl / 3 Yıl	YOK	YOK



27 April 2020

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Şahin Cad. No: 10  
34398 Beşiktaş / İstanbul  
Teli: (0212) 349 00 00 / (0212) 465 16 00  
Faks: (0212) 349 00 00 / 647 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Sarıyeri C. Adnan Paşa Bulvarı Cd. No: 29  
34398 Beşiktaş / İstanbul  
Teli: (0212) 349 00 00 / (0212) 465 16 00  
Faks: (0212) 349 00 00 / 647 000 8702  
www.beket.com.tr

OLFAK NATHAN  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
A.Ş. Kat: 10. Kat, Maslak  
34398 Beşiktaş / İstanbul  
Teli: (0212) 349 00 00 / (0212) 465 16 00  
Faks: (0212) 349 00 00 / 647 000 8702  
www.olfa.com.tr

Melikşah UTKU	Üye/Genel Müdür	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) BT Yönetişim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Sona Erdi) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) BT Yönetişim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı (Devam Ediyor.)	Genel Müdürlük görevinden ötürü Yönetim Kurulu doğal üyesidir.	YOK	YOK
---------------	-----------------	---	--	-----	-----

**10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi\*:**

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/İhraççıda Üstlendiği Görevler
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür	<b>Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi</b> <b>Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı</b>
Turgut SİMİTÇİOĞLU	Kredi Risklerinden Sorumlu Genel Müdür Baş Yardımcısı	<b>Üst Yönetim</b>
Mustafa ÇETİN	Finans ve Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	<b>Üst Yönetim</b>
Hasan ALTUNDAĞ	Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	<b>Üst Yönetim</b>
Malek Khodr TEMSAH	Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	<b>Üst Yönetim</b>
Fatih BOZ	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	<b>Üst Yönetim</b>

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Sicil No: 270900  
Ticaret Sicil No: 270900  
Etiler, Beşiktaş/İstanbul

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sicil No: 270900  
Ticaret Sicil No: 270900  
Etiler, Beşiktaş/İstanbul

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Sicil No: 270900  
Ticaret Sicil No: 270900  
Etiler, Beşiktaş/İstanbul

27 Eylül 2020

Volkan EVCİL	Merkezi Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Süleyman ÇELİK	İnsan Kıymetleri ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim

\*Mehmet Fatih Yorulmaz' ın Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanması için BDDK' ya başvuru yapılmış olup, süreç henüz neticelenmemiştir.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

## 11. FON KULLANICISININ YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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

### KREDİ KOMİTESİ

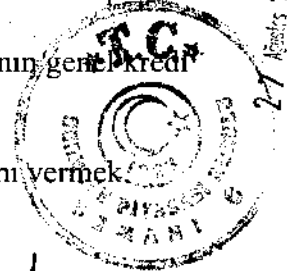
Komite, Yönetim Kurulu'na ait olan kredi açma yetkisini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun belirlediği usul/esaslar çerçevesinde ve kendisine devredilen sınırlar dâhilinde kredi kararlarının neticelendirilmesi ile görevlidir.

Bu çerçevede,

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Aziz UŞUNCI Bulvarı No: 6  
3. Kat Katilim Tower / İSTANBUL  
Tel: (0215) 023 01 01 Faks: (0216) 866 16 03  
Büyük Mükellefler: V.G. : 047 000 8702

BEYFET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sarıyer Mahallesi Çarşı Caddesi No: 6  
Ünvan: Varlık Kiralama Şirketi  
Atem Çarşısı Katilim Tower Kat: 24 Kat  
www.beyfett.com.tr



ORTAK YATIRIM  
ORTAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 6  
Kat: 9 Kat: 9 Kat: 9 Kat: 9 Kat: 9 Kat: 9 Kat: 9 Kat: 9  
Tel: (0212) 333 00 00 - 00 00 - 00 00 - 00 00  
E-posta: bilgi@ortakyatirim.com.tr  
www.ortakyatirim.com.tr

27 Ağustos 2020

### Komite Üyeleri:

- |                                 |               |
|---------------------------------|---------------|
| 1. Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK | <b>Başkan</b> |
| 2. Süleyman KALKAN              | Üye           |
| 3. Kemal VAROL                  | Üye           |
| 4. Melikşah UTKU                | Üye           |
| 5. Mohamed Ali CHATTI           | Yedek Üye     |

### DENETİM KOMİTESİ

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

### Komite Üyeleri

- |                       |               |
|-----------------------|---------------|
| 1. Mustafa BÜYÜKABACI | <b>Başkan</b> |
| 2. Mohamed Ali CHATTI | Üye           |
| 3. Mehmet Ali GÖKCE   | Üye           |

### KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

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

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

### Komite Üyeleri

- |                                  |               |
|----------------------------------|---------------|
| 1. Süleyman KALKAN               | <b>Başkan</b> |
| 2. İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | Üye           |
| 3. Mansur ÇELEPKOLU              | Üye           |



ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. İbrahim F. Humaid Çelepkolu, 6  
Sıhhiye Cad. Kat: 6  
Tel: (+90312) 098 01 01 Faks: (+90312) 056 16 03  
Büyük Mükellefler Tel: 017 930 8702

BEREKET VAFLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sıhhiye Cad. Kat: 6  
Tel: (+90312) 098 01 01 Faks: (+90312) 056 16 03  
www.bereketvaflik.com.tr

ÖZAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Sıhhiye Cad. Kat: 6  
Tel: (+90312) 098 01 01 Faks: (+90312) 056 16 03  
www.ozakyatirim.com.tr

## ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

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

### Komite Üyeleri

- |                                 |        |
|---------------------------------|--------|
| 1. Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK | Başkan |
| 2. Mustafa BÜYÜKABACI           | Üye    |
| 3. Melikşah UTKU                | Üye    |

## SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE SOSYAL SORUMLULUK KOMİTESİ

Bu Komite'nin görevi: Kurumsal Sürdürülebilirlik farkındalığının kurum içinde içselleştirilmesini sağlamak, sürdürülebilir bankacılık hedefini somut bir biçimde ortaya koymak ve uzun vadeli değerler oluşturmak amacıyla ekonomik, çevresel ve sosyal faktörlerin kurumsal yönetim ilkeleri ile birlikte Banka faaliyetlerinde ve karar mekanizmalarında dikkate alınmasına öncelik vermektir.

Komite'nin diğer görevleri ise:

» Çevreyi koruma bilincini Banka'nın tüm kademelerinde öncelik haline getirir; gerekli etik kuralları oluşturur, tüm bu faktörlerle bağlantılı risklerin etkin bir biçimde yönetilmesini sağlamak;

» Banka'nın vizyon ve misyonu ile uyumlu kurum kimliğini ve anlayışını tüm topluma, paydaşlara ve iş ortaklarına anlatabilecek Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk projelerinin hayata geçirilmesi için Sürdürülebilirlik, Sosyal Sorumluluk ve İletişim İcra Komitesi'ne yönlendirmelerde bulunmak;

» Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk alanında dünyadaki en iyi uygulamaları takip ederek, Banka'nın temel değerleri ve etik ilkeleriyle örtüşen projelerin hayata geçirilmesini sağlamak;

» Banka faaliyetlerinin topluma olan etkilerini değerlendirir. Banka faaliyetlerinin toplum üzerindeki etkileri ile bu çerçevede alınan önlemleri denetlemek;

» Sürdürülebilirlik, Sosyal Sorumluluk ve İletişim İcra Komitesi'nin rapor ettiği konuları görüşerek, sonuçlandırılması için gerekli kararları vermek;

» Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk alanında Albaraka Banking Group'un ilgili komitesi ile koordineli olarak çalışmaktır.

### Komite Üyeleri

- |                                   |        |
|-----------------------------------|--------|
| 1. Mehmet Ali GÖKCE               | Başkan |
| 2. İbrahim Fayeze Humaid ALSHAMSI | Üye    |

## İCRA KOMİTESİ

Bu Komite'nin görevi: Yönetim Kurulu'nun uzun vadeli stratejik planlama, politika ve planları, bankacılık hizmetleri gibi genel konulara ilişkin olarak vereceği kararlara esas olmak üzere incelemeler yapmak, öneriler hazırlamak, Banka'nın mevcut finans, yatırım gelir ve gider politikası ve prosedürleri, yıllık bütçesi hakkında herhangi bir değişiklik ya-



ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK  
34766 İstanbul / Beşiktaş / Nispetiye / Nispetiye  
Tel: (0212) 666 01 01 Faks: (0212) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sarıyer / Beşiktaş / Büyükdere / Kat: 6  
Yenişehir / Beşiktaş / Büyükdere / Kat: 6  
Alemoğ Vergi Dairesi: 155 020 2415  
www.bereketbank.com

OYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye / Beşiktaş / Büyükdere / Kat: 6  
Alemoğ Vergi Dairesi: 155 020 2415  
www.oyakyatirim.com.tr

27 Ağustos 2020

da sapmayı tespit etmektir. Bunun yanında, Banka faaliyetlerini etkileyebilecek konular ile Yönetim Kurulu toplantılarından önce ortaya çıkabilecek başka konularda, çalışmalarını gözden geçirmek, öneride bulunmakta görev alanı kapsamında yer almaktadır.

### Komite Üyeleri

- |                                 |               |
|---------------------------------|---------------|
| 1. Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK | <b>Başkan</b> |
| 2. Süleyman KALKAN              | II. Başkan    |
| 3. Kemal VAROL                  | Üye           |
| 4. Mustafa BÜYÜKABACI           | Üye           |
| 5. Mehmet Ali GÖKCE             | Üye           |
| 6. Melikşah UTKU                | Üye           |

### BT YÖNETİŞİM KOMİTESİ

Komite 24.12.2018 tarihinde kurulmuştur.

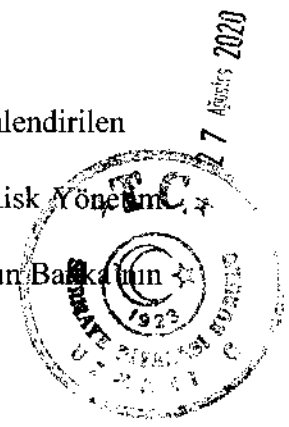
### Komite Üyeleri

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

### Komitenin Görev ve Sorumlulukları

Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda sayılanlardır:

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





- İç ve dış BT denetim raporlarını değerlendirmek, Banka'nın bu raporlar ile tespit edilen bulgular hakkında gerekli aksiyonların alınmasını temin etmek.
- Bu başlık altında belirtilen hususlara ilişkin Yönetim Kurulu'na raporlar sunmak ve bu hususlardan Türk Ticaret Kanununun 375. maddesi ve Banka iç mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararını gerektiren konuları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak.
- Komite, Banka Üst Yönetimi'nden, komitenin görev ve sorumluluk alanlarına giren konularda olmak kaydıyla her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir.

## DANIŞMA KOMİTESİ

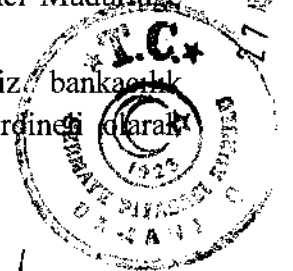
Komite, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin faaliyetlerinin faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluğunu kontrol etmek amacıyla kurulmuştur. Bu çerçevede komitenin görevleri;

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Denetim Kurulu Başkanı  
Tarih: 17 Nisan 2020  
F. No: 047 009 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Denetim Kurulu Başkanı  
Tarih: 17 Nisan 2020  
F. No: 49 000 000 000

AYYAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Denetim Kurulu Başkanı  
Tarih: 17 Nisan 2020  
F. No: 049 000 000 000



- Faizsiz bankacılık prensipleri ile uyuşmayan finansal işlem problemleri için olası faizsiz bankacılık çözümlerini sağlamak ve önermek, faizsiz bankacılık kuralları ile uyuşmayan ürünler için Banka yönetimi ile ortaklaşa alternatif ürünler aramak.
- Faizsiz bankacılık işlemlerinin uygulamasında çalışan personele faizsiz bankacılık kural ve prensiplerine uyumlarında rehberlik etmek.
- Danışma Komitesi tarafından yayınlanan kararlara ve yönergelere uyum derecesini gösteren yıllık faizsiz bankacılık raporunu hazırlayarak Yönetim Kuruluna sunmak.
- Yıllık faaliyet bütçesini hazırlayarak Yönetim Kuruluna onaylatmak.
- Faizli kazançlardan korunmayı ve sakınılamayan faizli kazançların hayır amaçlı dağıtılmasını sağlamak.
- Çalışanlara ve katılım hesabı sahiplerine yönelik faizsiz bankacılık ilkeleri ile ilgili periyodik pratik bilgiler yayınlamak.
- Aldığı kararları içeren periyodik raporları TKBB Danışma Kurulu'na sunmak.

#### Komite Üyeleri:

- |   |        |
|---|--------|
| 1. Abdulsattar Abdulkarim Mohammed ABUGHUDDAH | Başkan |
| 2. Ahmed Mohieldin Ahmed HASSAN               | Üye    |
| 3. Hamdi DÖNDÜREN                             | Üye    |

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

Fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

- Ortakların, akıllı telefon ve tabletlerde bilgi almasını ve haklarını kullanmasını kolaylaştıracak "Yatırımcı İlişkileri Uygulaması" hizmete koyarak, pay sahiplerinin bilgilendirilmesi hususunda teknolojik gelişmelerden faydalanmıştır;
- Yönetim Kurulu Sekreteryası ayrı bir bölüm haline getirilerek Yönetim Kuruluna sağlanan destek hizmetinin kalitesi yükseltmiştir;
- Yönetim Kuruluna yeni üyeler seçilerek, Kurul'un etkinliğinin ve kalitesinin yükseltilmesi sağlanmıştır.

#### 12. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ ANA PAY SAHİPLERİ

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



27 Ağustos 2020

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Alihan Özalp, Başkan  
34100 İstanbul - Beşiktaş / KADIKÖY  
Tel: (0212) 349 01 01 Faks: (0212) 656 16 93  
Büyük Mükellefler 111 047 000 8702

BEREKET YARLIK KIRAZAMA A.Ş.  
Bakanlık Yoluyla Edirne Döğmeççüğü Çarşısı  
46100 Edirne - Merkez / Edirne  
Tel: (0272) 211 11 11 Faks: (0272) 211 11 11  
www.bereket-yarlik.com.tr

YATIRIMCI İLİŞKİLERİ UYGULAMASI  
MİNEVİL YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Kıbrıs Yolu No: 100/100/100/100/100/100  
41100 İstanbul - Beşiktaş / KADIKÖY  
Tel: (0212) 310 11 11 Faks: (0212) 310 11 11  
Müşteri Hizmetleri: 0850 549 033 0330  
Büyük Mükellefler: 0850 549 033 0330  
www.yarlik-yatirim.com.tr



### İhraççı için bilgiler;

Bağlı Ortaklıklar ve İştirakler		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Bereket Varlık Kiralama A.Ş.*	400.000	100 %

\*Bereket Varlık Kiralama A.Ş'nin sermayesinin 50.000 TL'ye indirilmesine ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin alınmış olup tescil işlemi henüz gerçekleştirilmemiştir.

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

Yoktur.

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

Fon kullanıcısı için;

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

İhraççı için;

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
Yoktur	Nama	Yoktur	1 TL	400.000 TL	%100

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

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

Fon kullanıcısı Yönetim Kurulu Başkanı Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK'tir. Yönetim Kurulu Başkanı'nın BDDK düzenlemeleri kapsamında icrai görevi bulunmaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin sayısı, seçimi, görev süresi, görev dağılımı gibi hakimiyeti belirleyici yetki ve sorumluluklar, fon kullanıcısının ana sözleşmesinde yer alan ikinci Bölüm birinci kısımdaki esaslar dâhilinde genel kurul tarafından verilmektedir.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Yılmaz F. ...

Tel. (0312) 444 11 11

Büyük Mh. ...

0312 444 16 03

0312 444 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıyer, ...

... 6

... 6

... 2413

www.bereketvarlik.com.tr

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

... F2 C B-01

... / İstanbul

... 0212) 351 05 99

... 6040 - 0034

www.vakayelitim.com.tr

27 Nispet 2020



İhraççı kuruluşun yönetim kurulu üyeleri ise aşağıda listelenmiştir;

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

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

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

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

Yoktur.

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

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

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

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

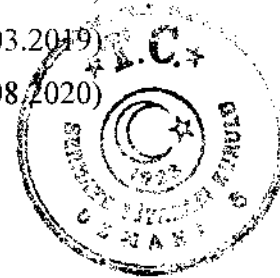
(İlan Tarihi: 02.03.2020)

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

(İlan Tarihi: 07.03.2019)

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

(İlan Tarihi: 13.08.2020)



27 Ağustos 2020

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan ÖZGENEL Başkan, Caddesi 6

37660 Çankaya / ANKARA

Tel: (0312) 291 0111 - Faks: (0312) 291 036 46 03

Büyük Mükâtilerler Yolu 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer M. E. Bulvarı No: 10 Kat: 6

Ünvan: Yönetim Kurulu Başkanı

Adres: Büyükdere Yolu No: 100

www.bereketvarlik.com.tr

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

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

<b>ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI</b>			
	<b>Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 30 Haziran 2020</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018</b>
<b>AKTİFLER / Bin TL</b>			
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	7.253.870	8.795.909	5.918.381
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	3.321.632	572.477	12.469
Bankalar	3.535.871	4.194.547	5.218.335
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.097.572	1.987.737	1.071.984
Krediler (Net)	37.113.138	30.637.193	27.062.226
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	3.091.214	1.994.319	618.506
İştirakler (Net)	4.200	8.258	71.647
Bağlı Ortaklıklar (Net)	240.236	240.236	3.540
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	47.010	37.976	24.384
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	262.866	243.678	379.554
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5.535	397	1.510
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.519.485	1.516.585	655.457
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	40.254	35.810	36.734
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.389.595	1.419.315	1.074.667
Vergi Varlığı	626	1.231	3.992
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	120.535	124.480	649.688
Diğer Aktifler	795.162	648.648	528.846
<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>59.559.163</b>	<b>51.475.968</b>	<b>42.221.947</b>

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan BİLİR Kanak Bulvarı No: 1  
34784 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 445 10 01 Faks: (0212) 666 16 03  
E-Posta: Mükahat@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sarıyer Mahallesi Akademi Sokak No: 6  
34756 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 445 10 01 Faks: (0212) 666 16 03  
E-Posta: Mükahat@albaraka.com.tr



27 Ağustos 2020

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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
<b>Bin TL</b>				
Kar Payı Gelirleri	1.631.820	1.652.102	3.308.530	3.090.503
Kar Payı Giderleri	851.983	1.309.068	2.462.446	1.959.225
Net Kar Payı Geliri/Gideri	779.837	343.034	846.084	1.041.278
Net Ücret Ve Komisyon	100.139	146.910	299.245	197.508

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan B. Çelebi Caddesi Çeşme No: 6  
34395 Üsküdar / İstanbul / TÜRKİYE  
Tel: (0216) 339 11 00 Faks: (0216) 336 16 03  
Büyükdere Mevkii V.D. 047 033 3702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sarıyeri S. A. Bulvarı Düyümlü No: 6  
34395 Üsküdar / İstanbul / TÜRKİYE  
Tel: (0216) 339 11 00 Faks: (0216) 336 16 03  
www.berket.com.tr

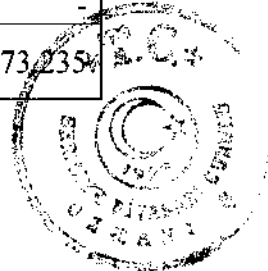
MOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ph. Dr. Mustafa Kemal Bulvarı No: 12 Çeşme  
34395 Üsküdar / İstanbul / TÜRKİYE  
Tel: (0216) 339 11 00 Faks: (0216) 336 16 03  
www.moyak.com.tr

31 Aralık 2020



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

27 Nispet 2020



ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan B. Çetinkaya Caddesi No: 6  
34780 Çarşıbaşı / ŞİŞLİ / İSTANBUL

Tel: (0216) 025 01 51 Faks: (0216) 056 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BERENET MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Savunma Sanayi Bölgesi, Atatürk Bulvarı No: 6  
06560 Çankaya / ANKARA  
Tel: (0312) 400 2411 Faks: (0312) 400 2410  
www.berenet.com.tr

ÖZAN YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Mahallesi, Nispetiye Caddesi No: 12  
34398 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 400 2411 Faks: (0212) 381 15 61  
E-Posta: bilgi@ozan.com.tr, ozan@ozan.com.tr  
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 8804  
www.ozanmenkul.com.tr



Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.545	-	1.545
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-
Karşılıklar	90.111	769	90.880
Cari Vergi Borcu	55.407	3.181	58.588
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	1.204.297	1.204.297
Diğer Yükümlülükler	1.380.164	75.001	1.455.165
Özkaynaklar	3.557.148	-5.566	3.551.582
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	<b>19.177.639</b>	<b>23.044.308</b>	<b>42.221.947</b>

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Çiğdemli Cad. No: 6

34750 Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL

Tel: (0212) 220 00 00 Faks: (0212) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

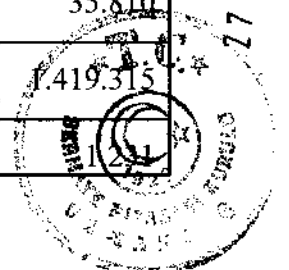
BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer İlçe Adliyesi Çarşıları Çarşı No: 1

Ünvan: Bireysel Kurumlar Şubesi

Emisyon ve Yatırım Departmanı

www.bereketvarlik.com.tr



27 Ağustos 2020

Handwritten signatures and stamps, including a circular stamp of the Ministry of Treasury and Finance, Republic of Turkey, dated 27 Ağustos 2020.

<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	166.345	-	166.345
<b>Diğer Aktifler</b>	397.149	251.499	648.648
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>24.387.851</b>	<b>27.088.117</b>	<b>51.475.968</b>

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

27 Ağustos 2020

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

Dr. Akman Caddesi No: 6  
34720 Beşiktaş / İstanbul

Tel: (0212) 636 0101 Faks: (0212) 636 16 03  
Eğyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

**BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.**

Sarıyer, O. Akman Caddesi No: 6  
Ünvan: BTK Türev İşlemleri  
Sicil No: 271101/00000001  
www.beket.com.tr

**ÖZEL YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Sarıyer, O. Akman Caddesi No: 6  
Sicil No: 271101/00000001  
Tic. Sicil No: 271101/00000001  
Eğyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702  
www.ozel-yatirim.com.tr

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	30 Haziran 2020		
	TP	YP	Toplam
Finansal Varlıklar (Net)	3.080.535	13.101.179	16.181.714
Krediler (Net)	20.396.644	16.716.494	37.113.138
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	120.212	323	120.535
Ortaklık Yatırımları	291.446	-	291.446
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.499.029	20.456	1.519.485
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	34.516	5.738	40.254
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.389.595	-	1.389.595
Cari Vergi Varlığı	626	-	626
Ertelenmiş Vergi Varlığı	197.928	-	197.928
Diğer Aktifler	506.152	289.010	795.162
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>27.665.109</b>	<b>31.894.054</b>	<b>59.559.163</b>

	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	30 Haziran 2020		
	TP	YP	Toplam
Toplanan Fonlar	17.402.958	28.144.693	45.547.651
Alınan Krediler	67.037	2.812.972	2.880.009
Para Piyasalarına Borçlar	59.834	277.108	336.942
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.772.230	-	2.772.230
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-

27 Ağustos 2020



ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Ayhan E. Köse  
34710 Beşiktaş/İstanbul  
Tel: (0212) 848 01 01 Faks: (0212) 866 16 03  
Büyük Mükerrer V. No: 047 000 8702

BERENET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Sarıyer, 15. Etiler Mahallesi, 34710 Beşiktaş/İstanbul  
Tic. Sic. No: 275110  
Vergi No: 3471000000000000  
61  
www.berenet.com.tr

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Sarıyer, 15. Etiler Mahallesi, 34710 Beşiktaş/İstanbul  
Tic. Sic. No: 275110  
Vergi No: 3471000000000000  
www.yatirim.com.tr

<b>Türev Finansal Yükümlülükler</b>	9.484	515	9.999
<b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler</b>	304.741	14.734	319.475
<b>Karşılıklar</b>	168.535	1.792	170.327
<b>Cari Vergi Borcu</b>	65.492	4.898	70.390
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	-	-	-
<b>Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)</b>	-	-	-
<b>Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	1.596.685	1.596.685
<b>Diğer Yükümlülükler</b>	1.548.191	184.920	1.733.111
<b>Özkaynaklar</b>	4.093.507	28.837	4.122.344
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	26.492.009	33.067.154	59.559.163

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

**Finansal Durum Tablosu (Bilanço)**

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

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/744324>

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

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/866218>

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



27 Mayıs 2020

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Polatkan Caddesi Kat: 9  
04760 Sarıyeri / İSTANBUL  
Tel: (0212) 330 01 91 / Faks: (0212) 666 16 03  
E-Posta: Mükellefler@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Sarıyeri Mahallesi Akademi Bulvarı No: 6  
04760 Sarıyeri / İSTANBUL  
Tel: (0212) 330 01 91 / Faks: (0212) 666 16 03  
E-Posta: Mükellefler@albaraka.com.tr

ALBARAKA YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Sarıyeri Mahallesi Akademi Bulvarı No: 6  
04760 Sarıyeri / İSTANBUL  
Tel: (0212) 330 01 91 / Faks: (0212) 666 16 03  
E-Posta: Mükellefler@albaraka.com.tr



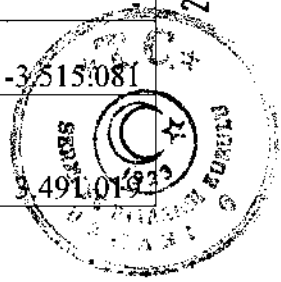
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	-	49.171	66.070
Diğer Borçlar	-	-	1.394.775
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	1.392	2.738	-
<b>Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>	-	30.000.000	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar			-
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar			-
<b>Özkaynaklar</b>	<b>515.470</b>	<b>506.724</b>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

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

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

<b>BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU</b>				
	<b>Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem</b>	<b>Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem</b>
	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2020</b>	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2019</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2019</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2018</b>
Hasılat	125.659.946	283.944.322	524.440.423	273.470.589
Satışların Maliyeti	-125.659.946	-283.944.322	-524.440.423	-273.470.589
<b>Brüt Kar</b>	-	-	-	-
Genel Yönetim Giderleri	-2.073.707	-1.359.643	-3.517.456	-3.515.081
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	2.084.920	1.437.956	3.651.116	3.491.019

27 Ağustos 2020



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. A. Kemal Sunal - Ankara, No: 6  
31050 İncek/Beştepe / SİTANBUL  
Tel: (0212) 7755 01 01 Faks: (0212) 666 16 03  
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
64  
www.bereketvarlik.com.tr

ÖYAK YATIRIM MENKUR DEĞERLER A.Ş.  
Tic. Sic. No: 270900 / Şişli / İstanbul  
Tel: (0212) 240 00 00 / Faks: (0212) 240 00 00  
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / V.D.: 849 000 9804  
www.oyakyatirim.com.tr



<b>Faaliyet Karı</b>	11.213	78.313	133.660	-24.062
<b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı</b>	11.213	78.313	133.660	-24.062
<b>Cari Dönem Vergi Gideri</b>	-2.467	-17.269	-29.446	
<b>-Dönem Vergi Gideri / -Dönem Vergi Gelir/(Gideri)</b>	-2.467	-11.975	-24.152	-
<b>-Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)</b>	-	-5.294	-5.294	5.294
<b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı</b>	8.746	61.044	104.214	-18.768
<b>Dönem Karı</b>	8.746	61.044	104.214	-18.768

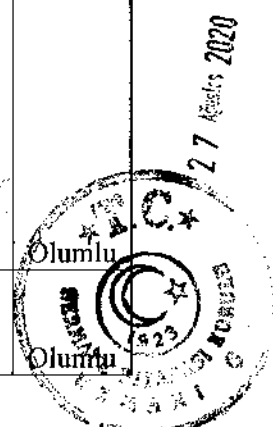
13.2. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

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

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan B. Çelebi, Ortak Kurul Başkanı  
34750 Sarıyer / İstanbul - T.C.  
Tel: (0215) 460 01 01 Faks: (0215) 460 15 03  
Büyük Mükellefler V.D. / 047 000 6702

BERKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
65  
www.berket.com.tr

ORTAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ortak Kurul Başkanı  
Dr. Mustafa Özalp  
Tel: (0212) 310 10 00 Faks: (0212) 310 10 01  
Büyük Mükellefler V.D. / 040 005 0012  
www.oyak.com.tr

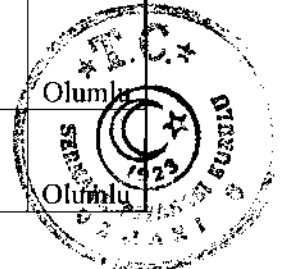


	Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye			
31.12.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

**İhraççı: Bereket Varlık Kiralama  
A.Ş.**

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

27 Ağustos 2020



ALBARAKA TÜRK

KADIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Çiğdemci Cad. No: 6

34754 Üsküdar / İstanbul

Tel: (0216) 666 01 91 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 6767

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıyer İlçe Adliyesi D.Ş. No: 6 / Dd.No: 6

Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 / Dd.No: 793570

Alibeyköy Varlık Kiralama A.Ş. / Dd.No: 152 029 2416

www.bereketvarlik.com

BOYAK YATIRIM

MANKUL DENETİM A.Ş.

Dr. Adnan Çiğdemci Cad. No: 6 / Dd.No: 6

Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 / Dd.No: 793570

Alibeyköy Varlık Kiralama A.Ş. / Dd.No: 152 029 2416

www.boyakyatirim.com.tr

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.				
--	--	--	--	--

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

Yoktur.

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

Yoktur.

## 14. DİĞER BİLGİLER

### 14.1. Sermaye hakkında bilgiler

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

İhraççı (Bereket Varlık Kiralama A.Ş.\*) sermayesi 400.000,00 TL' dir.

*\*Bereket Varlık Kiralama A.Ş'nin sermayesinin 50.000 TL'ye indirilmesine ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin alınmış olup tescil işlemi henüz gerçekleştirilmemiştir.*

### 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;

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.9 ve Ek.12'de ve aşağıdaki linklerden de ulaşılabilmektedir;

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

<https://www.albaraka.com.tr/pdf/albaraka-turk-katilim-bankasi-as-esas-sozlesmesi.pdf>

[https://www.albaraka.com.tr/pdf/Albaraka\\_Turk\\_Genel\\_Kurul\\_ic\\_Yonergesi.pdf](https://www.albaraka.com.tr/pdf/Albaraka_Turk_Genel_Kurul_ic_Yonergesi.pdf)

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan BAKIRCI, Kurul Başkanı  
34780 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: (0212) 606 0101 Faks: (0212) 606 16 53  
Büyük Mükerrer V.D. 047 000 6702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

### **İhraççı esas sözleşmesine dair özet bilgi;**

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

- a) Sermaye Piyasası Mevzuatı ile belirlenen türlerde kira sertifikası ihraç etmek,
- b) Kira sertifikası ihraç edebilmek için, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda tanımlanan her türlü varlıkları ve hakları; devralmak, satın almak, kiralamak, yönetmek, yeni ortak girişim kurmak, ortak girişimlere ortak olmak, eser sözleşmesi kapsamında eser meydana getirilmesini sağlamak başta olmak üzere Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın izin verdiği her türlü tasarruflarda ve faaliyetlerde bulunmak,
- c) Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda tanımlanan her türlü varlıkları ve hakları kaynak kuruluşu veya üçüncü kişilere satmak, devretmek, kiralamak, ihraca dayanak gayrimenkul üzerinde kaynak kuruluş lehine tapu siciline geri alım hakkı tesis etmek, varlık veya hakkı Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda belirlenen nitelikteki şirketlere vadeli olarak satmak, meydana getirilecek eseri önce kiralayarak veya kiralamaksızın doğrudan satmak başta olmak üzere Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın izin verdiği her türlü tasarruflarda ve faaliyetlerde bulunmak,
- d) Varlıklardan ve haklardan elde edilen gelirlerden, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak ve payları oranında kira sertifikası sahiplerine ödemeler yapmak,
- e) Sahip olduğu varlıkları ve hakları, yukarıda anılan faaliyetleri icra edebilmek ve bu faaliyetlerin olağan ifası amacıyla yönetmek, işletmek ve bu varlıklar ve haklar üzerinde hukuki tasarruflarda bulunmak, varlıklar ve haklar üzerinde Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın izin verdiği 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.13.a. ve Ek. 13.b.'de ve aşağıdaki linklerden de ulaşılabilmektedir;

<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.ticaretisicil.gov.tr/gosteryeni.php?ilan\\_yil=2013&sayi=8309&sayfa=1046](https://www.ticaretisicil.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:**

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

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

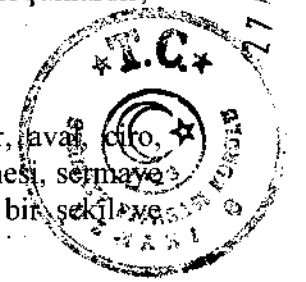
a) Katılım fonu kabul etmek,

b) Nakdi krediler ile teminat mektupları, garantiler, kontrgarantiler, kefaletler, avat, cifo, kabul gibi diğer her türlü gayrimenkul krediler ve bu niteliği haiz taahhütler verilmesi, sermaye piyasası araçları satın alınması, tevdiatta bulunmak suretiyle ya da herhangi bir şekilde

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Ahmet Ö. Aslan, CEO  
S. 200 000 000 / İSTANBUL  
Tel: (0212) 566 91 01 Faks: (0212) 566 16 53  
Büyükdere Meydanı V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saraylar / Adnan Özalp Sok. No: 6  
Kat: 10 / Beşiktaş / İstanbul / 34387  
Akersoy Vadi Çukuru / 34380 2416  
www.bereketvarlik.com

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.  
Saraylar / Adnan Özalp Sok. No: 6  
Kat: 10 / Beşiktaş / İstanbul / 34387  
Akersoy Vadi Çukuru / 34380 2416  
www.bereketvarlik.com



surette ödünç verilmesi, varlıkların vadeli satılması, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler nedeniyle riskler üstlenilmesi, ortaklık paylarının edinilmesi ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun 21/1 maddesi saklı kalmak kaydıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na kredi olarak kabul edilen diğer işlemlerin yapılması ve yine taşınır ve taşınmaz mal ile hak ve hizmet bedellerinin ödenmesi veya kâr ve zarar ortaklığı yatırımları, taşınmaz, ekipman veya emtia temini veya finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı, ortak yatırımlar veya benzer yöntemler başta olmak üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan her tür ve yöntemle finansman/fon/kredi kullanılmak,

c) Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde finansman sağlanması ve benzer faaliyetler nedeniyle üstlenilen yükümlülüklerden, alacaklarından veya kendi ihtiyacından dolayı yurt içinde veya yurt dışında; ham veya mamul madde, makine, ekipman, teçhizat, uçak, gemi ve taşınır mülkiyetine konu olabilecek her türlü taşınır mallar ile arsa, arazi, bina ve taşınmaz mülkiyetine konu olabilecek her türlü taşınmaz malları satış vaadi veya kesin satış sözleşmeleri ile satın alma, trampa/değişim, bağış, takas ve diğer her türlü suretle mülkiyetini edinmek, inşa etmek, işletmek, bu haklarla ilgili tescil, beyan, şerh, terkin/fek, değişiklik, düzeltme ve diğer her türlü işlemleri yapmak,

ç) Aşağıda sayılanlar dâhil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere; mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içinde ve yurt dışında her türlü aynî, sınırlı aynî, kişisel ve sair hakları ve alacakları edinmek, bu haklar ve alacaklarla ilgili tescil, beyan, şerh, terkin/fek, değişiklik, düzeltme, teslim, iade ve diğer her türlü işlemleri yapmak;

1. Taşınır, taşınmaz, hak, alacak ve diğer her türlü eşyaya/varlığa ilişkin mülkiyet hakkı,
2. Taşınmaz lehine irtifak hakkı, intifa hakkı, oturma hakkı, üst hakkı, kaynak hakkı ve diğer her türlü irtifak hakları,
3. Taşınmaz yükü,
4. İpotek, ipotekli borç senedi, irat senedi ve diğer her türlü taşınmaz rehni,
5. Teslime bağlı rehin, hapis hakkı, alacaklar ve diğer haklar üzerinde rehin, teslimsiz rehin ve sair her türlü taşınır rehni,
6. Ticari işletme, uçak, gemi, maden, marka, patent, fikir ve sanat eserleri, maden, hayvan ve bunlarla sınırlı olmamak üzere rehne konu olabilecek eşya/varlık, hak, alacaklara ilişkin diğer her türlü rehinler,
7. Alım ve geri alım, önalım, geçit gibi her türlü haklar,
8. Adi, ürün, finansal kiralama ve diğer her türlü yöntemlerle kiralama,
9. Arsa payı karşılığı inşaat, satış vaadi ile diğer her türlü kişisel haklar,
10. Kefalet, aval, garanti gibi her türlü kişisel teminatlar.

d) Maliki ve zilyedi bulunduğu taşınmazları, taşınırını, hak ve alacakları ve diğer her türlü malvarlıklarını; satış vaadi veya kesin satış sözleşmeleri ile satış, trampa/değişim, bağış, takas ve diğer her türlü suretle mülkiyet ve zilyetliğini devretmek, intifa, oturma, üst, kaynak, irtifak, rehin, ipotek ve diğer her türlü aynî haklarla ve yine alım ve geri alım, önalım, geçit, arsa payı karşılığı inşaat, satış vaadi ile diğer her türlü kişisel haklarla sınırlamak, adisün, finansal kiralama ve diğer her türlü yöntemlerle kiraya vermek, tüm bunlarla ilgili tescil, beyan, şerh, terkin/fek, değişiklik, düzeltme, teslim, iade ve diğer her türlü işlemleri yapmak,

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Kahraman Caddesi No: 6

34750 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 347 00 00 Faks: (0212) 356 10 00

Elektronik Mükellefler VKN: 347 000 8752

BERKEKOL VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sırasız Çarşı, Adnan Kahraman Caddesi No: 6

34750 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 347 00 00 Faks: (0212) 356 10 00

Elektronik Mükellefler VKN: 347 000 8752

www.berkekolvarlik.com.tr

ORTAK YATIRIM

AKTİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

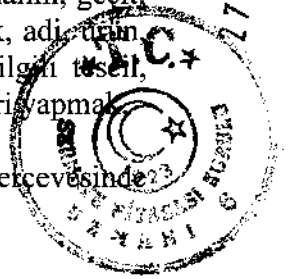
Dr. Adnan Kahraman Caddesi No: 6

34750 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 347 00 00 Faks: (0212) 356 10 00

Elektronik Mükellefler VKN: 347 000 8752

www.aktifyatirim.com.tr





ortaklıklar, konsorsiyumlar kurmak, yatırımlar yapmak, ortaklıklara, konsorsiyumlara ve yatırımlara iştirak etmek, ortaklık payları ve diğer menkul kıymetleri edinmek, bunları devretmek, rehin ve diğer her türlü haklarla sınırlamak,

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 snai 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 bulundurmamak, yine ulusal ve uluslararası para, sermaye ve emtia piyasalarında işlemler yapmak, aracılık etmek, her türlü türev ürünlerin kendisi ve müşterileri adına ticaretini yapmak,

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 Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde 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) Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit döviz, altın ve sair kıymetli madenler ile kıymetli taşların alım ve satımını yapmak, emanete almak, bunlarla işleyen hesaplar açmak, bunlar üzerinden kredi kullandırmak, her türlü türev ürünlerin kendisi ve müşterileri adına ticaretini yapmak, döviz pozisyonu tutmak, akreditif açmak ve teyit etmek, kambiyo, ithalat, ihracat ve her türlü dış ticaret işlemlerini bizzat yapmak veya bunları tamamen veya kısmen finanse etmek,

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,

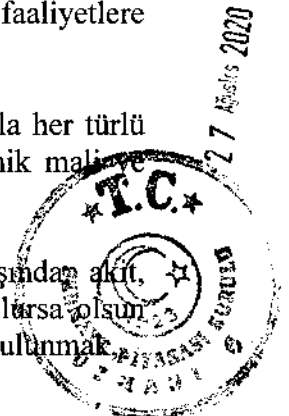
u) Vekil, mümessil, acente, yediemin, tasfiye ve tenfiz memuru ve diğer sıfatlarla her türlü hizmetlerde bulunmak, yine fizibilite etütleri hazırlamak, yatırım, yönetim, teknik mali ve diğer konularda müşavirlik yapmak,

ü) Banka amaç ve konularının gerçekleştirilmesi için yurt içinde ve yurt dışındaki akıllı, 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.

ALBARAKA TÜRK  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Di. Acentesi B.C. Bulvarı Cad. No: 11  
34796 Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 666 01 01 Faks: (0212) 666 16 06  
Büyük Müktefeler V.D. : 021 600 8702

BERNOLU VARLIK KİRALAMA A.Ş.  
Etiler Mahallesi, Düzce Cad. No: 6  
34398 Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 333 028 044  
www.berbolu.com.tr  
71

ORTAK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Etiler Mahallesi, Düzce Cad. No: 6  
34398 Beşiktaş / İstanbul  
Tel: (0212) 333 028 044  
www.ortakyatirim.com.tr







Unvan / Ad – Soyad	İş Adresi	Görüş/Rapor
<b>ALBARAKA TÜRK DANIŞMA KURULU</b>	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye İstanbul	Kira Sertifikasına İlişkin Danışma Kurulu Görüşü
<b>PAKSOY AVUKAT ORTAKLIĞI</b>	Eski Büyükdere Caddesi No:27 K:11 Maslak 34485 İstanbul	Hukuki Durum Raporu
<b>KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.</b>	İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9 Levent İstanbul	Bağımsız Denetim Raporları
<b>Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.</b>	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Bağımsız Denetim Raporları
<b>S&amp;P</b>	55 Water Street New York, NY 10041-0016 ABD	Kredi Derecelendirme Raporu

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: [www.bddk.org.tr](http://www.bddk.org.tr)

T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu: [www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr)

Türkiye Katılım Bankaları Birliği: [www.tkbb.org.tr](http://www.tkbb.org.tr)

Standard & Poor's: [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com)

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.: [www.kpmg.com.tr](http://www.kpmg.com.tr)

## 17. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER

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

1) İhraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile 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 alan istenilen finansal tabloları

## 18. EKLER

**Ek.1.** Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü

**Ek.2.** Yönetime Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü

**Ek.3.** Sertifika Hüküm ve Şartları

**Ek.4.** Alım Satım Sözleşmesi

**Ek.5.** Yönetim Sözleşmesi



27 Ağustos 2020

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6  
34768 Ümraniye / İstanbul  
Tel: (0216) 666 03 01 Faks: (0216) 666 16 73  
Büyük Mükellefler B.D.: 047 310 0702

**BEREKETVARLIK KİRALAMA A.Ş.**  
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6  
34768 Ümraniye / İstanbul  
Tel: (0216) 666 03 01 Faks: (0216) 666 16 73  
www.bereketvarlik.com.tr

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6  
34768 Ümraniye / İstanbul  
Tel: (0216) 666 03 01 Faks: (0216) 666 16 73  
Büyük Mükellefler B.D.: 047 310 0702  
www.albaraka.com.tr

**Ek.6. Kira Sözleşmesi**

**Ek.7. Devir Sözleşmesi**

**Ek.8. Satın Alma Taahhüdü**

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

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

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

**Ek.10.c. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2018**

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

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

**Ek.11.c. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2018**

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

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

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

**Ek.14. Hukuki Durum Değerlendirme Raporu**



27 Ağustos 2020

**ALBARAKA TÜRK**  
KATILIM BANKASI A.Ş.  
Dr. Adnan Özalp Köşkü - 2. Kat Kat. No: 10  
30760 Çarşamba / İZMİR / TÜRKİYE  
Tel: (0216) 606 00 01 / Faks: (0216) 606 16 02  
Büyük Mükellefler V.D. : 47 990 8702

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Varlık Kiralama ve Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Nispetiye Mahallesi, Nispetiye Sok. No: 10  
34398 Beşiktaş / İZMİR / TÜRKİYE  
Tel: (0212) 233 67 00 / Faks: (0212) 233 67 00  
www.bereketvkk.com.tr

**BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.**  
Varlık Kiralama ve Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Nispetiye Mahallesi, Nispetiye Sok. No: 10  
34398 Beşiktaş / İZMİR / TÜRKİYE  
Tel: (0212) 233 67 00 / Faks: (0212) 233 67 00  
www.bereketvkk.com.tr