

BEREKET VARLIK KIRALAMA ANONİM ŞİRKETİ'NİN

KİRA SERTİFİKALARININ HALKA ARZINA İLİŞKİN SERMAYE PİYASASI KURULU TARAFINDAN 19/09/2019 TARİH VE 52/1198 SAYILI KARAR İLE ONAYLANAN 20/09/2019 TARİHİNDE, www.kap.org.tr ADRESLİ KAMUYU AYDINLATMA PLATFORMUNDA, www.bereketvarlik.com, www.albaraka.com.tr ADRESLİ İNTERNET SİTELERİNDE VE www.oyakyatirim.com.tr ADRESLİ OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.'NİN İNTERNET SİTESİNDE YAYIMLANAN İZAHNAMEYİ OLUŞTURAN BELGELERDEN İHRAÇCI BİLGİ DÖKÜMANINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

ESKİ ŞEKİL

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

| | |
|---|--|
| Ticaret Unvanı: | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. / A member firm of KPMG International Cooperative |
| Adres: | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul |
| Sorumlu Denetçi: (Dönemler: 01.01.2017-31.12.2017, 01.01.2018-31.12.2018) | Alper Güvenç / SMMM |

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

| | |
|---|---|
| Ticaret Unvanı: | GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. |
| Adres: | Mustak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye |
| Sorumlu Denetçi: (Dönemler: 01.01.2019-30.06.2019) | Emre Çelik / SMMM |

YENİ ŞEKİL

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

| | |
|---|--|
| Ticaret Unvanı: | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. / A member firm of KPMG International Cooperative |
| Adres: | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent- İstanbul |
| Sorumlu Denetçi: (Dönemler: 01.01.2019-31.12.2018) | Alper Güvenç / SMMM |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

| | | | | |
|---|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Satışların maliyeti | -281.944.322 | -86.480.856 | -273.470.589 | -415.812.459 |
| Brüt kar | - | - | - | 197.500 |
| Genel yönetim giderleri | -1.359.643 | -1.825.476 | -3.607.142 | -328.505 |
| Esas faaliyetlerden diğer gelirler | 1.437.956 | 1.914.664 | 3.583.080 | 367.444 |
| Faaliyet karı | 78.313 | 89.188 | -24.062 | 236.106 |
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı | 78.313 | 89.188 | -24.062 | 236.106 |
| Cari dönem vergi gideri | -17.269 | -19.622 | - | - |
| -Dönem vergi geliri/(gideri) | -11.975 | -19.622 | - | -5.369 |
| -Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | -5.294 | - | 5.294 | - |
| Sürdürülen faaliyetler dönem karı | 61.044 | 69.566 | -18.768 | 230.737 |
| Dönem karı | 61.044 | 69.566 | -18.768 | 230.737 |

YENİ ŞEKİL

3.1 İbraççı Varlık Kiralama Şirketi için Finansal Bilgileri

Bereket Varlık Kiralama Şirketine A.Ş.' ye ait, 31/12/2018, 31.12.2019 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır:

| BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. | | |
|---|---------------------------------------|---|
| | Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem |
| | 31 Aralık 2019 | 31 Aralık 2018 |
| Varlıklar | | |
| Dönen varlıklar | 2.712.618.092 | 3.458.059.584 |
| Nakit ve nakit benzerleri | 462.449 | 1.766.923 |
| Ticari alacaklar | 2.712.155.643 | 3.456.272.042 |
| -İlişkili taraflardan ticari alacaklar | 2.712.155.643 | 3.456.272.042 |
| Diğer dönen varlıklar | - | 998 |
| Cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar | - | 19.621 |
| Duran varlıklar | 30.002.668 | 8.296 |
| Ticari alacaklar | 30.000.000 | - |
| -İlişkili taraflardan ticari alacaklar | 30.000.000 | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 2.668 | 3.002 |
| Ertelenmiş vergi varlığı | - | 5.294 |
| Toplam varlıklar | 2.742.620.760 | 3.458.067.880 |
| Kaynaklar | 2.742.114.036 | 3.457.665.370 |

ALMUTTA YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
SİRKÜLER NO: 2019/11
TARİHİ: 2019/12/31
MÜHÜR NO: 2019/11/11
MÜHÜR TARİHİ: 2019/12/31

İBRAÇÇI VARLIK KİRALAMA A.Ş.
MÜDÜR MÜHÜR
MÜHÜR NO: 2019/11/11
MÜHÜR TARİHİ: 2019/12/31

ÖZAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
SİRKÜLER NO: 2019/11
TARİHİ: 2019/12/31
MÜHÜR NO: 2019/11/11
MÜHÜR TARİHİ: 2019/12/31

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| Kısa vadeli yükümlülükler | 2.712.114.036 | 3.457.665.370 |
| Kısa vadeli borçlanmalar | 2.711.995.068 | 3.456.204.525 |
| -İlişkili olmayan taraflara borçlanmalar | 2.711.995.068 | 3.456.204.525 |
| Uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları | 67.059 | - |
| Ticari borçlar | 49.171 | 66.070 |
| -İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar | 49.171 | 66.070 |
| Diğer borçlar | - | 1.394.775 |
| Dönem karı vergi yükümlülüğü | 2.738 | - |
| Uzun vadeli yükümlülükler | 30.000.000 | - |
| Uzun vadeli borçlanmalar | - | - |
| -İlişkili olmayan taraflara borçlanmalar | - | - |
| Özkaynaklar | 506.724 | 402.510 |
| Ödenmiş sermaye | 400.000 | 400.000 |
| Geçmiş yıllar karı/(zararları) | 2.510 | 21.278 |
| Net dönem karı | 104.214 | -18.768 |
| Toplam kaynaklar | 2.742.620.760 | 3.458.067.880 |

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

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | 1 Ocak - 31 Aralık 2019 | 1 Ocak - 31 Aralık 2018 |
| Hasılat | 524.440.423 | 273.470.589 |
| Satışların maliyeti | -524.440.423 | -273.470.589 |
| Brüt kar | - | - |
| Genel yönetim giderleri | -3.517.456 | -3.515.081 |
| Esas faaliyetlerden diğer gelirler | 3.651.116 | 3.491.019 |
| Faaliyet karı | 133.660 | -24.062 |
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı | 133.660 | -24.062 |
| Cari dönem vergi gideri | -29.446 | - |
| -Dönem vergi geliri/(gideri) | -24.152 | - |
| -Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | -5.294 | 5.294 |
| Sürdürülen faaliyetler dönem karı | 104.214 | -18.768 |
| Dönem karı | 104.214 | -18.768 |

ALBARAKA TÜRK İŞYEM EKSPERTİZİ
 MÜHÜR
 İMZA

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 MÜHÜR
 İMZA

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 MÜHÜR
 İMZA

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.' ye ait 31/12/2017, 31/12/2018, 30.06.2019 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

| ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI | | | |
|--|--|--|--|
| | Sınırlı Bağımsız Denetimde n-Geçmiş 30 Haziran 2019 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017 |
| AKTİFLER / Bin TL | | | |
| NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | 6.347.917 | 5.918.381 | 5.756.995 |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | 271.503 | 12.469 | 4.740 |
| BANKALAR | 2.651.212 | 5.218.335 | 4.511.407 |
| PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | - | - | - |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR | 1.861.675 | 1.071.984 | 1.557.405 |
| KREDİLER (Net) | 28.825.768 | 25.805.435 | 24.456.382 |
| İFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR | 1.374.259 | 618.506 | 532.803 |
| İSTİRAKLER (Net) | 8.674 | 71.647 | 4.719 |
| BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | 222.236 | 3.540 | - |
| BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | 31.520 | 24.384 | 18.470 |
| KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net) | 277.305 | 379.554 | 727.081 |
| TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | 1.426 | 1.510 | - |
| MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | 1.224.196 | 655.457 | 589.668 |
| MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 39.949 | 36.734 | 28.479 |
| YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | 1.160.901 | 1.074.667 | 1.072.540 |
| VERGİ VARLIĞI | 737 | 3.992 | 55.506 |
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | 289.572 | 649.688 | 84.230 |
| DİĞER AKTİFLER | 296.639 | 523.846 | 121.282 |
| AKTİF TOPLAMI | 43.813.860 | 42.221.947 | 36.331.707 |

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
MÜDÜR MÜHÜRÜ
31/12/2019

BAĞIMSIZ DENETİM
MÜHÜRÜ
31/12/2019

BAĞIMSIZ DENETİM
MÜHÜRÜ
31/12/2019

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

| YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017 |
|--|--|---|---|
| TOPLANAN FONLAR | 33.026.295 | 28.539.331 | 24.243.844 |
| TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | 3.032 | 1.545 | 6.418 |
| ALINAN KREDİLER | 4.615.374 | 3.389.550 | 3.630.608 |
| PARA PİYASALARINA BORÇLAR | 890.635 | 771.957 | 340.000 |
| IHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 4.937.890 | 3.159.052 | 4.732.387 |
| DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 4.039.634 | 1.455.165 | 747.192 |
| KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER | 287.602 | - | - |
| RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | - | - | - |
| KARŞILIKLAR | 444.147 | 90.880 | 264.865 |
| VERGİ BORCU | 75.805 | 58.588 | 94.015 |
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | - | - | - |
| SERMAYE BENZERİ KREDİLER | 4.216.303 | 1.204.297 | 4.627.163 |
| ÖZKAYNAKLAR | 3.510.149 | 3.551.582 | 2.645.215 |
| PASİF TOPLAMI | 43.813.860 | 42.221.947 | 36.331.707 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

| Bin TL | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019 | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2018 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017 |
|---|--|--|---|---|
| KAR PAYI GELİRLERİ | 4.652.102 | 4.378.738 | 3.000.503 | 2.654.045 |
| KAR PAYI GİDERLERİ | 4.309.068 | 878.960 | 1.959.225 | 1.379.863 |
| NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ | 343.034 | 499.798 | 1.041.278 | 1.274.182 |
| NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | 146.910 | 85.327 | 197.508 | 148.457 |
| TEMETTÜ GELİRLERİ | 2.762 | 177 | 177 | 0 |
| TİCARİ KAR/ZARAR (NET) | 99.654 | 122.428 | 305.666 | 334 |
| DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 458.424 | 391.462 | 470.773 | 224.600 |
| FAALİYET BRÜT KARI | 1.050.784 | 1.099.202 | 1.475.404 | 1.647.573 |
| BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI | 402.561 | 352.680 | 607.836 | 460.758 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
 GENEL MÜDÜR
 İZMİR
 0232 441 11 11
 0232 441 11 12
 0232 441 11 13
 0232 441 11 14
 0232 441 11 15
 0232 441 11 16
 0232 441 11 17
 0232 441 11 18
 0232 441 11 19
 0232 441 11 20
 0232 441 11 21
 0232 441 11 22
 0232 441 11 23
 0232 441 11 24
 0232 441 11 25
 0232 441 11 26
 0232 441 11 27
 0232 441 11 28
 0232 441 11 29
 0232 441 11 30
 0232 441 11 31
 0232 441 11 32
 0232 441 11 33
 0232 441 11 34
 0232 441 11 35
 0232 441 11 36
 0232 441 11 37
 0232 441 11 38
 0232 441 11 39
 0232 441 11 40
 0232 441 11 41
 0232 441 11 42
 0232 441 11 43
 0232 441 11 44
 0232 441 11 45
 0232 441 11 46
 0232 441 11 47
 0232 441 11 48
 0232 441 11 49
 0232 441 11 50
 0232 441 11 51
 0232 441 11 52
 0232 441 11 53
 0232 441 11 54
 0232 441 11 55
 0232 441 11 56
 0232 441 11 57
 0232 441 11 58
 0232 441 11 59
 0232 441 11 60
 0232 441 11 61
 0232 441 11 62
 0232 441 11 63
 0232 441 11 64
 0232 441 11 65
 0232 441 11 66
 0232 441 11 67
 0232 441 11 68
 0232 441 11 69
 0232 441 11 70
 0232 441 11 71
 0232 441 11 72
 0232 441 11 73
 0232 441 11 74
 0232 441 11 75
 0232 441 11 76
 0232 441 11 77
 0232 441 11 78
 0232 441 11 79
 0232 441 11 80
 0232 441 11 81
 0232 441 11 82
 0232 441 11 83
 0232 441 11 84
 0232 441 11 85
 0232 441 11 86
 0232 441 11 87
 0232 441 11 88
 0232 441 11 89
 0232 441 11 90
 0232 441 11 91
 0232 441 11 92
 0232 441 11 93
 0232 441 11 94
 0232 441 11 95
 0232 441 11 96
 0232 441 11 97
 0232 441 11 98
 0232 441 11 99
 0232 441 11 00

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
 BAĞIMSIZ DENETİM
 İZMİR
 0232 441 11 11
 0232 441 11 12
 0232 441 11 13
 0232 441 11 14
 0232 441 11 15
 0232 441 11 16
 0232 441 11 17
 0232 441 11 18
 0232 441 11 19
 0232 441 11 20
 0232 441 11 21
 0232 441 11 22
 0232 441 11 23
 0232 441 11 24
 0232 441 11 25
 0232 441 11 26
 0232 441 11 27
 0232 441 11 28
 0232 441 11 29
 0232 441 11 30
 0232 441 11 31
 0232 441 11 32
 0232 441 11 33
 0232 441 11 34
 0232 441 11 35
 0232 441 11 36
 0232 441 11 37
 0232 441 11 38
 0232 441 11 39
 0232 441 11 40
 0232 441 11 41
 0232 441 11 42
 0232 441 11 43
 0232 441 11 44
 0232 441 11 45
 0232 441 11 46
 0232 441 11 47
 0232 441 11 48
 0232 441 11 49
 0232 441 11 50
 0232 441 11 51
 0232 441 11 52
 0232 441 11 53
 0232 441 11 54
 0232 441 11 55
 0232 441 11 56
 0232 441 11 57
 0232 441 11 58
 0232 441 11 59
 0232 441 11 60
 0232 441 11 61
 0232 441 11 62
 0232 441 11 63
 0232 441 11 64
 0232 441 11 65
 0232 441 11 66
 0232 441 11 67
 0232 441 11 68
 0232 441 11 69
 0232 441 11 70
 0232 441 11 71
 0232 441 11 72
 0232 441 11 73
 0232 441 11 74
 0232 441 11 75
 0232 441 11 76
 0232 441 11 77
 0232 441 11 78
 0232 441 11 79
 0232 441 11 80
 0232 441 11 81
 0232 441 11 82
 0232 441 11 83
 0232 441 11 84
 0232 441 11 85
 0232 441 11 86
 0232 441 11 87
 0232 441 11 88
 0232 441 11 89
 0232 441 11 90
 0232 441 11 91
 0232 441 11 92
 0232 441 11 93
 0232 441 11 94
 0232 441 11 95
 0232 441 11 96
 0232 441 11 97
 0232 441 11 98
 0232 441 11 99
 0232 441 11 00

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
 BAĞIMSIZ DENETİM
 İZMİR
 0232 441 11 11
 0232 441 11 12
 0232 441 11 13
 0232 441 11 14
 0232 441 11 15
 0232 441 11 16
 0232 441 11 17
 0232 441 11 18
 0232 441 11 19
 0232 441 11 20
 0232 441 11 21
 0232 441 11 22
 0232 441 11 23
 0232 441 11 24
 0232 441 11 25
 0232 441 11 26
 0232 441 11 27
 0232 441 11 28
 0232 441 11 29
 0232 441 11 30
 0232 441 11 31
 0232 441 11 32
 0232 441 11 33
 0232 441 11 34
 0232 441 11 35
 0232 441 11 36
 0232 441 11 37
 0232 441 11 38
 0232 441 11 39
 0232 441 11 40
 0232 441 11 41
 0232 441 11 42
 0232 441 11 43
 0232 441 11 44
 0232 441 11 45
 0232 441 11 46
 0232 441 11 47
 0232 441 11 48
 0232 441 11 49
 0232 441 11 50
 0232 441 11 51
 0232 441 11 52
 0232 441 11 53
 0232 441 11 54
 0232 441 11 55
 0232 441 11 56
 0232 441 11 57
 0232 441 11 58
 0232 441 11 59
 0232 441 11 60
 0232 441 11 61
 0232 441 11 62
 0232 441 11 63
 0232 441 11 64
 0232 441 11 65
 0232 441 11 66
 0232 441 11 67
 0232 441 11 68
 0232 441 11 69
 0232 441 11 70
 0232 441 11 71
 0232 441 11 72
 0232 441 11 73
 0232 441 11 74
 0232 441 11 75
 0232 441 11 76
 0232 441 11 77
 0232 441 11 78
 0232 441 11 79
 0232 441 11 80
 0232 441 11 81
 0232 441 11 82
 0232 441 11 83
 0232 441 11 84
 0232 441 11 85
 0232 441 11 86
 0232 441 11 87
 0232 441 11 88
 0232 441 11 89
 0232 441 11 90
 0232 441 11 91
 0232 441 11 92
 0232 441 11 93
 0232 441 11 94
 0232 441 11 95
 0232 441 11 96
 0232 441 11 97
 0232 441 11 98
 0232 441 11 99
 0232 441 11 00

| | | | | |
|--|---------|---------|---------|---------|
| DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 235.557 | 225.214 | 665.082 | 873.885 |
| NET FAALİYET KARI/ZARARI | 75.325 | 257.969 | 202.486 | 343.930 |
| BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | - | - | - | - |
| ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR / (ZARAR) | 7.493 | 3.095 | 7.437 | 4.234 |
| NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI | - | - | - | - |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z | 82.818 | 261.064 | 209.923 | 317.204 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI | 16.498 | 48.574 | 36.688 | 51.707 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z | 66.320 | 212.490 | 173.235 | 265.497 |
| DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | - | - | - | - |
| DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | - | - | - | - |
| DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z | - | - | - | - |
| DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI | - | - | - | - |
| DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z | - | - | - | - |
| NET DÖNEM KARI/ZARARI | 66.320 | 212.490 | 173.235 | 265.497 |

* Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. 31.12.2019 solo mali tabloları 10.02.2020 tarihinde yayımlanmış olup; <https://www.kap.org.tr/tr/Bilgilerim/818216> adresinden ilgili solo mali tablolara ulaşılabilmektedir.


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.

YENİ ŞEKİL

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

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

| ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI | | |
|--|--|--|
| | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018 |
| AKTİFLER / Bin TL | | |


ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
KATILIM BANKACILIĞI
Nispetiye Mahallesi, Akmerkez Kat: 10, Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 275196, Mersis No: 08100002751960001
Tic. Sic. No: 275196, Mersis No: 08100002751960001


BAĞIMSIZ DENETİM
8
AKH


BAĞIMSIZ DENETİM
AKH

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | 8.795.909 | 5.918.381 |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | 572.477 | 12.469 |
| BANKALAR | 4.194.547 | 5.218.335 |
| PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | - | - |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR | 1.987.737 | 1.071.984 |
| KREDİLER (Net) | 30.637.193 | 25.805.435 |
| İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR | 1.994.319 | 618.506 |
| İŞTİRAKLER (Net) | 8.258 | 71.647 |
| BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | 240.236 | 3.540 |
| BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | 37.976 | 24.384 |
| KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net) | 243.678 | 379.554 |
| TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | 397 | 1.510 |
| MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | 1.516.585 | 655.457 |
| MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 35.810 | 36.734 |
| YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | 1.419.315 | 1.074.667 |
| VERGİ VARLIĞI | 1.231 | 3.992 |
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | 124.480 | 649.688 |
| DİĞER AKTİFLER | 648.648 | 523.846 |
| AKTİF TOPLAMI | 51.475.968 | 42.221.947 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

| YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018 |
|---|--|--|
| TOPLANAN FONLAR | 39.739.200 | 28.539.331 |
| TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | 849 | 1.545 |
| ALINAN KREDİLER | 1.791.598 | 3.389.550 |
| PARA PİYASALARINA BORÇLAR | 18.237 | 771.957 |
| İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 2.519.419 | 3.159.052 |
| DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 1.489.279 | 1.455.165 |
| KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER | 300.660 | - |
| RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | - | - |
| KARŞILIKLAR | 135.696 | 90.880 |
| VERGİ BORCU | 74.600 | 58.588 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
MÜDÜR MÜHÜRÜ
M. Kemal Çelebi
M. Kemal Çelebi

M. Kemal Çelebi
M. Kemal Çelebi

M. Kemal Çelebi
M. Kemal Çelebi

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | - | - |
| SERMAYE BENZERİ KREDİLER | 1.375.164 | 1.204.297 |
| ÖZKAYNAKLAR | 4.031.266 | 3.551.582 |
| PASİF TOPLAMI | 51.475.968 | 42.221.947 |

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

| Bin TL | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018 |
|--|--|--|
| KAR PAYI GELİRLERİ | 3.308.530 | 3.000.503 |
| KAR PAYI GİDERLERİ | (2.462.446) | (1.959.225) |
| NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ | 846.084 | 1.041.278 |
| NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | 299.245 | 197.508 |
| TEMETTÜ GELİRLERİ | - | 177 |
| TİCARİ KAR/ZARAR (NET) | 224.827 | 305.666 |
| DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 724.444 | 470.773 |
| FAALİYET BRÜT KARI | 2.094.600 | 2.015.402 |
| BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI | 773.996 | 607.836 |
| DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 517.797 | 662.392 |
| NET FAALİYET KARI/ZARARI | 110.498 | 202.486 |
| BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | - | - |
| ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR / (ZARAR) | 13.963 | 7.437 |
| NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI | - | - |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z | 124.461 | 209.923 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI | 27.682 | 36.688 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z | 96.779 | 173.235 |
| DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | - | - |
| DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | - | - |
| DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z | - | - |
| DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI | - | - |
| DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z | - | - |
| NET DÖNEM KARI/ZARARI | 96.779 | 173.235 |

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
MÜDÜR MURAT KÖKALAN
MÜHÜR

BEKİR YARIN KÖKALAN
MÜDÜR
MÜHÜR

ÖYKAR YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
MÜDÜR
MÜHÜR

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.

Dönem sonları itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış krediler "Tahvil Gecikmiş Krediler" olarak değerlendirilmektedir. Bu krediler için "Bankaların Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında "Genel Kredi Karşılığı" hesaplanmaktadır.

Dönem sonları itibarıyla vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığını kanıt getirilen krediler "Değer Kaybına Uğramış Krediler" olarak değerlendirilmektedir. Bu krediler için "Bankaların Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında ilgili müşteriden alınan teminatlar da dikkate alınarak "Özel Karşılık" hesaplanmaktadır.

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

| Risk Sınıfları: | Carri Dönem Risk Tutarı | Ortalama Risk Tutarı ⁽¹⁾ |
|--|-------------------------|-------------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 4.668.121 | 8.200.190 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 16 | 23 |
| İfai birimlerden ve Şerh olmayan girişimlerden alacaklar | 128.604 | 157.290 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | 36 |
| Üniversite teşkilatlarından alacaklar | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 5.736.700 | 3.286.473 |
| Kurumsal alacaklar | 16.117.808 | 16.044.831 |
| Parahende alacaklar | 5.100.063 | 5.486.006 |
| Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 2.767.437 | 2.831.871 |
| Tahvil gecikmiş alacaklar | 896.804 | 406.813 |
| Kurucu risk yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - |
| Kolidefi yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - |
| Diğer alacaklar | 4.817.624 | 3.706.053 |
| Hisse senetli yatırımlar | 113.041 | 48.023 |
| Toplam | 46.398.447 | 26.215.692 |

⁽¹⁾ Ortalama risk tutarı: 2018 yılı aylık başlı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak belirlenmiştir.

Vadeli işlem sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir. Vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Ana Ortaklık Banka tarafından Ana Ortaklık Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlenmeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve kar payı ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

12

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli risklerin kısa vadeli risklere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın çeşitli yabancı ülkelerde bankacılık faaliyeti kapsamında limiti mevcut olup, bu limitlerin tahsisi ve revizyonu aşamasında gerekli araştırmalar (ekonomik, konjonktürel vb.) yapılmaktadır. Muhabirlik faaliyetleri ve uluslararası emtia işlemleri için çalışılacak bankalara ise ilgili kredi komitelerince limit tahsis edilmekte olup, bu limitler Ana Ortaklık Banka'nın ölçeği ve muhatap banka ölçeği dikkate alınarak tahsis edilmekte ve risk yoğunlaşmasından kaçınılmaktadır. Bu açıdan ciddi bir risk taşınmamaktadır.

Ana Ortaklık Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 363.306 bin TL'dir (31 Aralık 2017: 142.420 bin TL).

Belirtilere ve karşı tarafla göre risk profili:

| Mevcutluk Durumu | Risk türleri | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------|--------------|---------|---|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|---|--------|---------|---------|---------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | |
| 1. Kredi | | | | | 98.474 | 68.988 | 10.814 | 60.878 | | | 117.252 | 122.844 | 17.000 |
| 2. Tahvil ve menkul kıymetler | | | | | 29.532 | 21.000 | 21.211 | 60.212 | | | 29.212 | 29.212 | 29.212 |
| 3. Banka ve finans kuruluşları | | | | | 29.532 | 21.000 | 21.211 | 60.212 | | | 29.212 | 29.212 | 29.212 |
| 4. Diğer | | | | | 29.532 | 21.000 | 21.211 | 60.212 | | | 29.212 | 29.212 | 29.212 |
| 5. Kredi | | 888 | | | 2.186.158 | 2.216.158 | 1.186.158 | 186.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 6. Tahvil ve menkul kıymetler | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 7. Banka ve finans kuruluşları | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 8. Diğer | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 9. Kredi | 1.488.158 | 118.158 | | 817.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 10. Tahvil ve menkul kıymetler | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 11. Banka ve finans kuruluşları | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 12. Diğer | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 13. Kredi | 1.488.158 | 118.158 | | 817.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 14. Tahvil ve menkul kıymetler | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 15. Banka ve finans kuruluşları | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 16. Diğer | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 17. Kredi | 1.488.158 | 118.158 | | 817.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 18. Tahvil ve menkul kıymetler | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 19. Banka ve finans kuruluşları | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 20. Diğer | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 21. Kredi | 1.488.158 | 118.158 | | 817.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 22. Tahvil ve menkul kıymetler | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 23. Banka ve finans kuruluşları | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 24. Diğer | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 25. Kredi | 1.488.158 | 118.158 | | 817.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 26. Tahvil ve menkul kıymetler | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 27. Banka ve finans kuruluşları | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 28. Diğer | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 29. Kredi | 1.488.158 | 118.158 | | 817.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 30. Tahvil ve menkul kıymetler | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 31. Banka ve finans kuruluşları | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 32. Diğer | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 33. Kredi | 1.488.158 | 118.158 | | 817.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | 4.088.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 34. Tahvil ve menkul kıymetler | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 35. Banka ve finans kuruluşları | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |
| 36. Diğer | | | | | 218.158 | 218.158 | 218.158 | 218.158 | | 48.788 | 488.158 | 488.158 | 488.158 |

1. Kredi
2. Tahvil ve menkul kıymetler
3. Banka ve finans kuruluşları
4. Diğer
5. Kredi
6. Tahvil ve menkul kıymetler
7. Banka ve finans kuruluşları
8. Diğer
9. Kredi
10. Tahvil ve menkul kıymetler
11. Banka ve finans kuruluşları
12. Diğer
13. Kredi
14. Tahvil ve menkul kıymetler
15. Banka ve finans kuruluşları
16. Diğer
17. Kredi
18. Tahvil ve menkul kıymetler
19. Banka ve finans kuruluşları
20. Diğer
21. Kredi
22. Tahvil ve menkul kıymetler
23. Banka ve finans kuruluşları
24. Diğer
25. Kredi
26. Tahvil ve menkul kıymetler
27. Banka ve finans kuruluşları
28. Diğer
29. Kredi
30. Tahvil ve menkul kıymetler
31. Banka ve finans kuruluşları
32. Diğer
33. Kredi
34. Tahvil ve menkul kıymetler
35. Banka ve finans kuruluşları
36. Diğer

ALBARAKA TÜRKİYE
 CUMHURİYET YOLU
 KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 KATILIM MENKUL DEĞERLERİ
 KURUMU
 KATILIM MENKUL DEĞERLERİ
 KURUMU
 KATILIM MENKUL DEĞERLERİ
 KURUMU
 KATILIM MENKUL DEĞERLERİ
 KURUMU

13

ORTAKLIK YÖNETİMİ
 MÜDÜRLÜĞÜ
 KATILIM MENKUL DEĞERLERİ
 KURUMU

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

| Risk Sınıfları | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|--|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri |
| 1. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | - | 338.407 | - | - | 1.338.523 |
| 2. Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - |
| 3. Ticari kurumlardan ve ticari olmayan kuruluşlardan alacaklar | 88 | 7 | 49 | 9.418 | 107.558 |
| 4. Çok taraflı kalkınma kuruluşlarından alacaklar | - | - | - | - | - |
| 5. Üstlenmiş ipoteklerden alacaklar | - | - | - | - | - |
| 6. Bankalardan ve diğer kurumlardan alacaklar | 19.070 | 79.881 | 9.084 | 54.885 | - |
| 7. Kurumlar alacakları | 682.909 | 1.017.407 | 1.488.319 | 2.271.593 | 7.302.423 |
| 8. Pazarlarda alacaklar | 127.047 | 325.034 | 503.478 | 771.124 | 2.426.746 |
| 9. Gayrimenkul ipotek ile teminatlandırılmış alacaklar | 41.417 | 162.229 | 181.175 | 370.021 | 1.556.150 |
| 10. Tahsil gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - |
| 11. Kurulca özel yüksek bakiyeli alacaklar | - | - | - | - | - |
| 12. İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| 13. Bankalardan ve diğer kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| 14. Kolektif yatırım kuruluşlarındaki yatırımlar | - | - | - | - | - |
| 15. Diğer alacaklar | - | - | - | - | - |
| 16. Kısa vadeli yatırımlar | - | - | - | - | - |
| 17. Toplam | 870.608 | 1.922.728 | 2.278.985 | 3.478.640 | 12.620.454 |

Ana Ortaklık Banka, 90 günün üzerinde gecikmeli olan takipteki krediler hesaplarında izlenen krediler için özel karşılık ayırmaktadır.

Özel karşılık hesaplaması ilgili Yönetmeliği ne uygun olarak ilgili müşterilerden alınan teminatlar da dikkate alınarak yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, değer ayarlamaları kapsamında E ve H grup krediler için genel karşılık hesaplamaktadır.

Cari Dönem

| Risk grubu | Açık bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık iptalleri | Diğer ayarlamalar (*) | Kapanış bakiyesi |
|-------------------------------|---------------|---|--------------------|-----------------------|------------------|
| 1. 3. Açama Karşılıklar | 705.262 | 422.298 | (374.457)** | 140.379 | 803.415 |
| 2. 1. ve 2. Açama Karşılıklar | 329.528 | 168.195 | (128.324) | 1.507 | 369.306 |

* Kurumlarca ayrı tutulmuşlar

** İptal bakiye takipteki krediler portföyünden vade yansımaları dışında banka eden 242.105 TL karşılıklı kredi karşılığı çarptırılmıştır.

ALBARUKA TÜRK
KURUMSAL BANKASI A.Ş.
Başkanlık
Mühür
14.05.2024
14.05.2024
14.05.2024

ALBARUKA TÜRK
KURUMSAL BANKASI A.Ş.
Mühür
14.05.2024

ALBARUKA TÜRK
KURUMSAL BANKASI A.Ş.
Mühür
14.05.2024

YENİ SEKİL

4.1.2.1 Kredi Riski

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

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

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun aldığı karar gereği prensip olarak, bir gerçek ya da tüzel kişiye tahsis edilecek limitte üst sınır olarak Ana Ortaklık Banka özkaynaklarının %15'i dikkate alınır (Yönetim Kurulu Kararıyla belirtilen sınıra üzerinde limit tahsis yapılmaz 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 Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren kredi sınıflandırmalarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak belirlemeye başlamıştır. İlgili sınıflandırmalar, Üçüncü Bölümdeki Muhasebe Politikaları başlığı altında yer alan VIII nolu "Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar" da konu edilmiştir.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalaması tutarı


MUSTAFA KEMAL
Genel Müdür


MUSTAFA KEMAL
Genel Müdür


MUSTAFA KEMAL
Genel Müdür

| Risk Sınıfları: | Carri Dönem Risk Tutarı | Ortalama Risk Tutarı ¹⁾ |
|--|-------------------------|------------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 9.760.536 | 8.806.836 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 59.308 | 16.649 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 111.062 | 73.687 |
| Çok taraflı kuruma bankalarından alacaklar | - | - |
| Ulusal/uluslararası- finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 5.185.846 | 5.378.561 |
| Kurumsal alacaklar | 16.780.575 | 15.837.271 |
| Faizlerinde alacaklar | 5.568.754 | 5.144.519 |
| Gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar | 2.892.584 | 3.001.970 |
| Tahsilat geçirimsiz alacaklar | 700.682 | 577.586 |
| Kurumsal risk yönetimi belirlenmiş alacaklar | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - |
| Kapital yatırımlar kuruluşu ilişkisindeki yatırımlar | - | 137 |
| Diğer alacaklar | 5.320.837 | 5.001.209 |
| Hisse sermaye yatırımları | 107.397 | 200.044 |
| Toplam | 46.308.141 | 42.181.638 |

¹⁾ Ortalama risk tutarı, 2018 yılı aylık bazda risk tutarlarının aritmetik ortalaması olarak tespit edilmiştir.

(2) Vadeli işlem sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

(3) Vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

(4) Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden ifla planına bağlanan krediler Ana Ortaklık Banka tarafından Ana Ortaklık Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve kar payı ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli risklerin kısa vadeli risklere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

(5) Ana Ortaklık Banka'nın çeşitli yabancı ülkelerde bankacılık faaliyeti kapsamında limiti mevcut olup, bu limitlerin tahsisi ve revizyonu aşamasında gerekli araştırmalar (ekonomik, konjonktürel vb.) yapılmaktadır.

Muhabirlik faaliyetleri ve uluslararası emtia işlemleri için çalışılacak bankalara ise ilgili kredi komitelerince limit tahsis edilmekte olup, bu limitler Ana Ortaklık Banka'nın ölçeği ve muhatap banka ölçeği dikkate alınarak tahsis edilmekte ve risk yoğunlaşmasından kaçınılmaktadır. Bu açıdan ciddi bir risk taşınmamaktadır.

(6) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %53 (31 Aralık 2018:%51) ve %62 (31 Aralık 2018:%60)'dir.

ALBARAKA YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı
16

Yönetim Kurulu Başkanı
16

ORTAKLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı
16

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %45 (31 Aralık 2018:%49) ve %56 (31 Aralık 2018:%60)'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %44 (31 Aralık 2018: %44) ve %51 (31 Aralık 2018: %53)'dir.

(7) Ana Ortaklık Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan gayri nakdi krediler için ayrılanlar hariç beklenen zarar karşılıkları (Aşama 1 ve 2) tutarı 202.542 TL'dir (31 Aralık 2018: 380.469 TL)

(8) Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

| Bölge | Risk Profil | | | | | | | | | | | |
|---------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Toplam | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 |
| Toplam | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 |

- 1. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 2. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 3. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 4. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 5. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 6. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 7. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 8. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 9. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 10. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 11. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 12. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

| Sektör | Risk Profil | | | | | | | | | | | |
|---------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Toplam | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 |

- 1. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 2. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 3. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 4. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 5. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 6. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 7. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 8. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 9. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 10. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 11. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış
- 12. Bankanın Servis Hizmetleri Öncelikli ve Öncelikli olmayan için ayrılmış

ALBARAKA TÜRK
İŞ BANKASI A.Ş.
 Genel Müdürü
 İmza

ORTAKLIK BANKASI A.Ş.
 Genel Müdürü
 İmza

ORTAKLIK BANKASI A.Ş.
 Genel Müdürü
 İmza

| | | | | |
|-----------------------------|-----|---------|----------|--------|
| Net — Nazım Hesap Pozisyonu | -22 | 534.761 | -473.712 | 60.827 |
|-----------------------------|-----|---------|----------|--------|

| 31.12.2018 — / Bin-TL | EUR | ABD-Doları | Diğer-YP* | Toplam |
|-----------------------------|-----------|------------|-----------|------------|
| Toplam Varlıklar | 7.049.938 | 15.706.283 | 1.555.938 | 24.312.159 |
| Toplam Yükümlülükler | 6.045.255 | 14.592.498 | 1.512.121 | 22.049.874 |
| Net — Bilanço Pozisyonu | 104.683 | 1.113.785 | 43.817 | 1.262.285 |
| Net — Nazım Hesap Pozisyonu | (76.683) | 187.681 | (22.448) | 88.550 |
| Net — Bilanço Pozisyonu | 255.040 | (329.217) | 288.183 | 214.006 |
| Net — Nazım Hesap Pozisyonu | (225.109) | 361.039 | (245.184) | (109.254) |

| 30.06.2019 — / Bin-TL | EUR | ABD-Doları | Diğer-YP* | Toplam |
|-----------------------------|-----------|------------|-----------|------------|
| Toplam Varlıklar | 8.578.000 | 15.286.395 | 1.002.671 | 24.867.066 |
| Toplam Yükümlülükler | 8.436.697 | 14.496.739 | 1.813.853 | 24.747.289 |
| Net — Bilanço Pozisyonu | 141.303 | 789.656 | 88.818 | 1.019.787 |
| Net — Nazım Hesap Pozisyonu | (58.573) | 244.031 | (15.429) | 169.510 |
| Net — Bilanço Pozisyonu | 199.876 | 1.110.416 | 43.817 | 1.354.109 |
| Net — Nazım Hesap Pozisyonu | (76.683) | 187.681 | (22.448) | 88.550 |

YENİ ŞEKİL

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 metod ile riske maruz değer aylık olarak hesaplanmaktadır.

ALBARAKA TÜRK
KURUMSAL BANKA A.Ş.
MÜDÜRLÜĞÜ
SİRKÜLER NO: 19/2019
TARİHİ: 19.06.2019

21

MÜDÜR
D. Keleş

Risk Yönetim Başkanlığı, Ana Ortaklık Banka likidite riskini tanımlayıp, yasal mevzuata uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime sunmaktadır, ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK
ATILAN KANALININ A
24.000.000.000 TL
2024 YILI İÇİN
2024 YILI İÇİN
2024 YILI İÇİN
2024 YILI İÇİN

BEKİR İBRAHİM ERALP
24

2024 YILI İÇİN
2024 YILI İÇİN
2024 YILI İÇİN
2024 YILI İÇİN

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin strateji, politika ve uygulama usullerinin oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

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

Konsolide likidite karşılama oranı:

ALBARAKA TÜRK
FİNANSMAN BANKASI A.Ş.
MÜDÜRLÜĞÜ
KARARLAR VE YATIRIMLAR
BÖLÜMÜ
26

26

İYAN YATIRIM
MÜDÜRLÜĞÜ
KARARLAR VE YATIRIMLAR
BÖLÜMÜ
26

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkıştığı 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 %9,10'u nakit, %55,10'u merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %35,80'i 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 %87,45'i toplanan fon, %12,55'i 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 bifahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2015 | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 4.175.188 | 4.222.729 | - | - | - | - | 5.719.269 |
| Merkez Bankaları | 3.985.751 | 3.224.491 | 12.317 | - | - | - | 4.117.799 |
| Devlet ve Kurumlar Arası Piyasalar | 21.542 | 2.222 | 3.222 | 46.719 | 469.118 | - | 373.674 |
| Finansal Kurumlar | 23.313 | 542 | 146.229 | 286.992 | 1.014.129 | - | 1.981.727 |
| Finansal Kurumlar | - | 3.285.264 | 1.247.215 | 7.143.222 | 14.411.224 | 2.347.240 | 1.779.282 |
| Finansal Kurumlar | - | 82.727 | 17.212 | 322.471 | 1.079.228 | - | 1.084.219 |
| Finansal Kurumlar | - | - | 1.122 | 10.249 | 102.112 | 212.127 | 1.073.222 |
| Finansal Kurumlar | 7.204.213 | 7.593.817 | 1.367.576 | 7.562.943 | 17.666.673 | 2.559.460 | 10.927.509 |
| Yabancı Kurumlar | | | | | | | |
| Devlet ve Kurumlar Arası Piyasalar | 744.319 | 224.424 | 893.287 | - | - | - | 1.088.812 |
| Finansal Kurumlar | 11.199.375 | 11.899.943 | 4.204.222 | 1.112.228 | 28.211 | - | 27.241.890 |
| Finansal Kurumlar | - | 877.288 | 291.281 | 281.489 | 288.211 | 1.582.149 | 1.189.722 |
| Finansal Kurumlar | - | 18.221 | - | - | - | - | 18.221 |
| Finansal Kurumlar | - | 882.992 | 1.288.222 | 463.211 | 30.211 | - | 22.121.211 |
| Finansal Kurumlar | 179.728 | 313.111 | 46.719 | 37.211 | - | 1.021.211 | 1.882.211 |
| Finansal Kurumlar | - | - | 122 | 2.121 | 81.721 | 189.721 | 1.473.211 |
| Finansal Kurumlar | 14.121.211 | 15.273.211 | 6.421.211 | 2.481.211 | 42.121 | 1.672.211 | 13.682.211 |


MUSTAFA KEMAL
MÜDÜR
MÜHÜR


MUSTAFA KEMAL
MÜDÜR
MÜHÜR


MUSTAFA KEMAL
MÜDÜR
MÜHÜR

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

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

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.5. Operasyonel Risk

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, ~~Albaraka-Türk'ün tüm faaliyetlerinde~~ yer alan bir risk türüdür. Personel hatası, sistemden kaynaklanan bir hata, yetersiz ya da yanlış yasal bilgi ve dokümanlara dayanarak yapılabilecek işlemler, Banka organizasyon yapısı içerisindeki kademeler arası bilgi akışının aksaması, yetki sınırlarının belirsizliği, yapı ve/veya işleyiş değişiklikleri, Doğal afetler, terör ve dolandırıcılık hadiselerinden kaynaklanabilmektedir.

Banka, operasyonel riski kaynaklarına göre, personel riski, teknolojik riskler, organizasyon riski, yasal risk-uyum riski ve dış riskler olmak üzere beş kategori halinde sınıflandırılmaktadır. ~~Albaraka-Türk~~ ayrıca, operasyonel riskin kabul edilebilir bir düzeyde tutulabilmesi için gerekli önleyici tedbirleri de almaktadır.

YENİ ŞEKİL

4.1.2.5. Operasyonel Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya hasarlız 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.

ALBARAKA TÜRK
YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
SİRKÜLER NO: 31
TARİH: 31.05.2017

31

ALBARAKA TÜRK
YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
SİRKÜLER NO: 31
TARİH: 31.05.2017

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 de almaktadır.

ESKİ ŞEKİL

4.2. Diğer Riskler

Albarka Türk'ün maruz kalabileceği diğer riskleri; stratejik risk, itibar riski, karşı taraf kredi riski, ülke riski ve yoğunlaşma riski oluşturmaktadır. Banka stratejik riske ilişkin; yurt içi ve yurt dışı 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 Banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden veya mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Banka'ya duyulan güvenin azalması ya da Banka itibarının zedelenmesi gibi menfi gelişmelerden kaynaklanarak Banka'nın zarar etme olasılığını yol açan her türlü faktör, Banka için itibar riski kabul edilmiştir. Banka'nın risk yönetim sistemi, itibar riskini önleyebilmek ve/veya kontrol altına tutabilmek için Banka itibarının veya imajının zedelenmediğinin belirlendiği herhangi bir anda müşterilere öncelik vererek, proaktif bir iletişim mekanizması tesis etmektedir. En kötü durumu 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. 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 Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka, yasal sınırlamaları, piyasa şartlarını ve müşteri memnuniyetini de gözeterek, yurt dışı mali kurum ve ülkelerle olan ticari bağlantılarını, ülkenin ekonomik koşullarının dikkate alındığı fizibilite çalışmaları neticesinde tesis etmektedir. Yoğunlaşma riski, tek bir risk tutarının veya belirli türler bazındaki risk tutarlarının Banka bütçesini ve Banka'nın asli faaliyetlerini yürütebilme yeteneğini tehdit edebilecek derecede yüksek kayıplara sebep olabilme olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Yoğunlaşma riskine yönelik politikalar sektörel yoğunlaşma, teminat bazında oluşturulacak yoğunlaşma, piyasa riski türü bazında yoğunlaşma, kayıp türleri bazında yoğunlaşma ve finansmanı sağlayanlardan kaynaklanan yoğunlaşma olarak sınıflandırılmaktadır.

Albarka Türk, maruz kalınan risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, faaliyetlerin kapsamı ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara uygun, tüm şube ve birimleri kapsayan, ilgili mevzuatta öngörülen usul ve esaslar çerçevesinde yeterli ve etkin bir iy sistemler yapısı oluşturmuştur. İy sistemler kapsamındaki birimler; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İy Kontrol Başkanlığı, Risk Yönetim Başkanlığı ile Mevzuat ve Uyum Başkanlığı'dır. Bu birimler; Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

ALBARKA TÜRK
MÜHÜR
İmza

MÜHÜR
İmza

MÜHÜR
İmza

Teflis Kurulu Başkanlığı tarafından, Banka'nın tüm faaliyetlerine ilişkin denetim, inceleme ve soruşturma çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, Banka faaliyetlerinin yürütülükteki mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesi ve Banka'nın iç kontrol ile risk yönetim sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında Banka üst yönetimine güvence sağlamaya yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Teflis Kurulu, risk odaklı denetim anlayışı ile görev yapmaktadır. Denetimde, gelişen teknolojiden istifade edilmekte, faaliyetlerin gerek dış gerekse iç düzenlemelere uygunluğu denetlenmektedir.

İç Kontrol Başkanlığı, Genel Müdürlük birimlerinde ve şubelerde Banka faaliyetlerinin düzenli, etkin ve güvenli bir biçimde yürütülmesini sağlayıcı risk odaklı ve interaktif kontroller yapmaktadır. İç kontrol faaliyetleri kapsamında belirlenen tespit, görüş ve öneriler, öncelikle faaliyetleri yürütenlerle paylaşılarak değerlendirilmektedir. Bu şekilde hem gerekli tamamlayıcı ve önleyici tedbirlerin süratle alınarak uygulamaya konulması, hem de süreç ve faaliyetleri geliştireci uygun ve uygulanabilir çözümlerin hayata geçirilmesi sağlanmaktadır. Tüm bu çalışmalar, faaliyetleri yürütenlerin yanı sıra, iç kontrol elemanlarıyla da sürekli ve yakından takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Risk Yönetim Başkanlığı, Banka'nın maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. İşlevsel faaliyetler içerisinde maruz kalınan en önemli risk türü olan kredi riskinin, içsel yöntemlerle ölçümü amacıyla dış danışmanlık hizmeti alınarak oluşturulan model, küçük işletmeler ile ticari ve kurumsal segment firmalarını kapsamaktadır. Ayrıca standart metoda göre ölçülüp, raporlanan bir diğer risk türü olan piyasa riskinin hesaplanması için bu yöntem dışında test amaçlı olarak risk ölçüm modelleri kullanılmakta, bu modellerin doğrulukları ve performansları için geriye dönük test (backtesting) uygulamaları ile gerçekleştirilen değerler ve risk ölçüm modeli ile tahmin edilen günlük riske maruz değerler arasındaki sapmalar belirlenmekte, portföyün maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığı, stres senaryolarını da kapsayan stres testleri ile ölçülmektedir. Banka'da piyasa riskinin, yasal mevzuat ile belirlenen limitlere uygun sağlıklı ve sağlamadığı sürekli olarak izlenmektedir.

Kredi ve piyasa riskleri dışında Banka'nın maruz kaldığı diğer riskler önceliklendirilerek inceleme ve değerlendirmeye tabi tutulmakta, kabul edilebilir seviyede olup olmadıkları sürekli olarak izlenmektedir.

Uyum riskini etkin bir şekilde yönetmekle görevli Mevzuat ve Uyum Başkanlığı, ulusal ve uluslararası düzenlemelerin Banka faaliyetleri üzerindeki etkilerini incelemekte, mevzuat değişikliklerine uyumu sağlayacak mekanizmaların tesis edilmesini takip edip raporlamakta, yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için Yönetim Kurulu'na bilgi ve görüş vermektedir.

Ayrıca, 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında belirlenmiş yükümlülüklere bankamızın uyumunun sağlanması amacıyla, Banka politika ve prosedürlerinin oluşturulması, risk yönetimi, izleme, kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi ve bu faaliyetlerin etkinliğinin ve güvenilirliğinin gözden geçirilmesi, eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi, kontrol ve izleme sürecine ilişkin gerekli uyum sistemlerinin oluşturulması, bunların benimsenmesini sağlayacak sistemlerin kurulması ve işletilmesinin sağlanması, suç gelirleri mevzuatı kapsamında oluşturulan politikaları uygun işlem yapıp yapılmadığının kontrolü görevlerini yerine getirmektedir.

ALTARAKA TÜRK

KURUM BAŞKANLIĞI

YÜRÜTÜCÜ BAŞKAN

YÜRÜTÜCÜ BAŞKAN

YÜRÜTÜCÜ BAŞKAN

YÜRÜTÜCÜ BAŞKAN

YÜRÜTÜCÜ BAŞKAN

YÜRÜTÜCÜ BAŞKAN

YÜRÜTÜCÜ BAŞKAN

YÜRÜTÜCÜ BAŞKAN

İç sistemler kapsamındaki birimlerde görevli personel, görevlerini bağımsız ve tarafsız bir şekilde yerine getirmekte olup, yeterli maddi bilgi ve tecrübeye sahiptir. İç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetleri, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından dönemsel olarak değerlendirilmektedir.

YENİ ŞEKİL

4.2. Diğer Riskler

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalabileceği diğer riskleri; stratejik risk, itibar riski, karşı taraf kredi riski, ülke 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 zedelенmesi 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 zedelendiğinin 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 tarafta da yükümlülük getiren bir işlemin muhatapı 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 gözetenek, 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 gözetenek, yurtdışı mali kurum ve ülkelerle olan ticari bağlantılarını, ülkenin ekonomik koşullarının dikkate alındığı fizibilite çalışmaları neticesinde tesis etmektedir.

Yoğunlaşma riski, tek bir risk tutarının veya belirli türler bazındaki risk tutarlarının banka bünyesini ve bankanın asli faaliyetlerini yürütebilme yeteneğini tehdit edebilecek derecede yüksek kayıplara sebep olabilme olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Yoğunlaşma riskine yönelik politikalar sektörel yoğunlaşma, teminat bazında oluşturulacak yoğunlaşma, piyasa riski türü bazında yoğunlaşma, kayıp türleri bazında yoğunlaşma ve finansman sağlayanlardan kaynaklanan yoğunlaşma olarak sınıflandırılmaktadır.

ALFA İAĞA TÜRK
KURUMSAL YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
SİRKÜLER NO: 2023/10
TARİHİ: 2023/05/05
SAYI: 10
KURUMSAL YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
SİRKÜLER NO: 2023/10
TARİHİ: 2023/05/05
SAYI: 10

REKİTİM YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
SİRKÜLER NO: 2023/10
TARİHİ: 2023/05/05
SAYI: 10

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
SİRKÜLER NO: 2023/10
TARİHİ: 2023/05/05
SAYI: 10

ESKİ ŞEKİL

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

Fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin kredi derecelendirme notları Standard & Poor's Financial Services LLC. tarafından yayımlanmaktadır. Kredi derecelendirmesi ile ilgili tablo aşağıdadır.

| Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Kredi Derecelendirme Notu (S&P) | | | | | | | |
|--|---------|------------|------------|------------|-----------|----------|-----------|
| YP | Görünüm | 08.11.2019 | 09.05.2019 | 11.10.2018 | 17.8.2018 | 4.5.2018 | 17.8.2017 |
| Uzun Vadeli YP | Negatif | B | B | B | B | B+ | BB- |
| Kısa Vadeli YP | Negatif | B | B | B | B | B | B |
| Destek | Negatif | + | + | + | + | + | + |
| TP | Negatif | | | | | | |
| Uzun Vadeli TP | Negatif | trBBB+ | trBBB+ | trBBB+ | trBBB+ | trA- | trA+ |
| Kısa Vadeli TP | Negatif | trA-2 | trA-2 | trA-2 | trA-2 | trA-2 | trA-4 |

Diğer derecelendirme kuruluşlarına ilişkin tablo ise aşağıdadır:

| Derecelendirme kuruluşunun unvanı | Derecelendirme notunun verildiği tarih | Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu | Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu görünümü | Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı | Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu | Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Not Görünümü |
|-----------------------------------|--|--|---|--|--|--|
| JCR | 07.05.2019 | BBB- | Negatif | Yatırım Yapılabilir | AA-(TRK) | Negatif |
| İİRA | 23.09.2019 | BB+ | Negatif | Yatırım Yapılabilir Değil | AA+(tr) | Negatif |

YENİ ŞEKİL

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

Fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin kredi derecelendirme notları Standard & Poor's Financial Services LLC. tarafından yayımlanmaktadır. Kredi derecelendirmesi ile ilgili tablo aşağıdadır.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
MÜDÜRLÜĞÜ
SİRKÜLER NO: 2019/10
TARİHİ: 23.09.2019
KONUSU: FON KULLANICISININ ÖDEME GÜCÜNÜN DEĞERLENDİRİLMESİ İÇİN ÖNEMLİ OLAN SON ZAMANLARDA MEYDANA GELMİŞ OLAYLAR HAKKINDA BİLGİ

35

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
MÜDÜRLÜĞÜ
SİRKÜLER NO: 2019/10
TARİHİ: 23.09.2019
KONUSU: FON KULLANICISININ ÖDEME GÜCÜNÜN DEĞERLENDİRİLMESİ İÇİN ÖNEMLİ OLAN SON ZAMANLARDA MEYDANA GELMİŞ OLAYLAR HAKKINDA BİLGİ

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

| Bin TL | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30-Haziran 2019 | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30-Haziran 2018 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31-Aralık 2017 |
|--|---|---|--|--|
| KAR PAYI GELİRLERİ | 1.652.402 | 1.378.758 | 3.000.503 | 2.654.045 |
| KAR PAYI GİDERLERİ | 1.309.068 | 878.960 | 1.959.225 | 1.370.863 |
| NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ | 343.334 | 499.798 | 1.041.278 | 1.274.182 |
| NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | 146.910 | 85.327 | 197.508 | 148.457 |
| TEMETTÜ GELİRLERİ | 2.762 | 177 | 177 | 0 |
| TİCARİ KAR/ZARAR (NET) | 99.654 | 122.438 | 305.666 | 334 |
| DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 458.424 | 391.462 | 470.773 | 224.600 |
| FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI | 82.818 | 261.064 | 1.475.404 | 1.647.573 |
| BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI | 402.564 | 352.680 | 607.836 | 460.758 |
| DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 235.552 | 225.214 | 665.082 | 873.885 |
| NET FAALİYET KÂR/ZARARI | 75.325 | 257.069 | 202.486 | 312.930 |
| BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | 0 | 0 | - | 0 |
| ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR) | 7.493 | 3.095 | 7.437 | 4.274 |
| NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI | | 0 | - | 0 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z | 82.818 | 261.064 | 209.923 | 317.204 |

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Denetim

Denetim

Denetim

Denetim

Denetim

[Signature]
37

[Signature]

[Signature]

| | | | | |
|---|---------------|----------------|----------------|----------------|
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI | 16.498 | 48.574 | 36.688 | 51.707 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z | 66.320 | 212.400 | 173.235 | 265.497 |
| DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z | 66.320 | 212.400 | 0 | 0 |
| NET DÖNEM KÂR/ZARARI | 66.320 | 212.400 | 173.235 | 265.497 |

YENİ ŞEKİL

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin ana faaliyet alanı cari ve katılım ve diğer katılım bankacılığı fon toplama enstrümanları ile toplamış olduğu fonları 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 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018 | |
| KAR PAYI GELİRLERİ | 3.308.530 | 3.000.503 | |
| KAR PAYI GİDERLERİ | 2.462.446 | 1.959.225 | |
| NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ | 846.084 | 1.041.278 | |

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI







| | | |
|--|---------|---------|
| NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 197.508 |
| TEMETTÜ GELİRLERİ | 299.245 | |
| TİCARİ KAR/ZARAR (NET) | - | 177 |
| DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 224.827 | 305.666 |
| FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI | 724.444 | 470.773 |
| BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI | 124.461 | 209.923 |
| DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 773.996 | 607.836 |
| NET FAALİYET KAR/ZARARI | 517.797 | 662.392 |
| BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | 110.498 | 202.486 |
| ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR) | - | - |
| NET PARASAL POZİSYON KAR/ZARARI | 13.963 | 7.437 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z | - | - |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI | 124.461 | 209.923 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z | 27.682 | 36.688 |
| DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | 96.779 | 173.235 |
| DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | 0 | 0 |
| DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z | 0 | 0 |
| DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI | 0 | 0 |

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

| | | |
|--------------------------------------|--------|---------|
| DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z | | 0 |
| NET DÖNEM KÂRI/ZARARI | 96.779 | 173.235 |

ESKİ ŞEKİL

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

Küresel ekonomi gittikçe durgunluğa daha fazla çekilen bir görünüme sergilenmektedir. Ticaret savaşları, jeopolitik riskler derken Çin'de yayılmaya başlayan Korona virüsü dünya ekonomisini risk altında tutmaktadır. Ticaret hacmi ve yatırım harcamalarının daraldığı bu dönemde ekonomik durgunlukla mücadelede en bilinen yol olan para politikaları devreye alınmaktadır. Gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin merkez bankaları arka arkaya faiz indirimleri ve genişlemeci tahvil alım programları açıklamaktadır. 2019 yılı içerisinde üç kere faiz indiriminde bulunan ve yeni bir tahvil alım programı açıklayan FED'in 2020 yılında bu pozisyonunu koruyacağı öngörülmektedir. Benzer adımların atıldığı ve durgunluğun daha çok hissedildiği Avrupa Merkez Bankası'nın da genişlemeci hamlelerinin önümüzdeki dönemde devam edeceği düşünülmektedir. Para politikalarının küresel manada daha genişlemeci bir hal alıyor olmasının risk istahının yüksek olduğu dönemlerde aralarında Türkiye'nin de bulunduğu görece yüksek getiri veren gelişmekte olan ülkelere pozitif yansımacağı değerlendirilmektedir.

Türkiye özelinde jeopolitik riskler değerlendirildiğinde son dönemde suar üresi operasyonlar nedeniyle risk göstergelerinde bozulmalar gözlemlenmektedir. Bu noktada uluslararası anlaşmaların sağlanmıy olmasının ekonomik göstergelere yansımaları pozitif yönde olmamıştır. Ekonomik göstergelere bakıldığında geçen yıl kur çöküşünün akabinde hızlanıp yükselen tüketici enflasyonu Eylül ayı itibarıyla tek hançelere gerilemiş ve yavaş geri kalınmada ters baze etkisinden dolayı hafif yükselme eğilimine girmiş ve yılı %11.84 ile tamamlanmıştır. Küresel konjonktür ve enflasyondaki gerileme Merkez Bankası'na para politikası faizini indirmek için daha fazla alan açmıştır. Bu noktada %24 seviyesinde olan politika faizi Temmuz ayından başlamak suretiyle 5 toplantıda 1275 baz puanı indirilmiştir. Bu noktada TCMB destekleyici küresel para politikaları ve yurtdışındaki dezentilasyon sürecinden yararlanmıştı. Faiz oranlarının 2020 son çeyreğinde tek hançelere ulaşması beklenmektedir.

Yapılan faiz indirimiyle kredi mekanizmasının yeniden işlerlik kazandığı ve piyasa faiz oranlarının kademeli bir şekilde aşağı doğru geldiği görülmektedir. Son dönemdeki olumlu atmosferin etkisiyle kurdaki volatilitenin azalması ve yüksek seyreden yurtdışı dolarizasyonun ve kur realizasyonlarının hafiflemesi ve bu durumun bankaların TL likidite tarafında elini rahatlatması beklenmektedir. Kredi arz tarafında bankaların istahının artmasıyla kur marjlarında bir toparlanmanın gerçekleşmesi muhtemel görülmektedir. Bu durumun ayrıca bankaların yitmiş olan bu yana TL likidite yaratmak için maruz kaldığı yüksek kur takan maliyetlerinden kurtulmasına da katkı sağlanması beklenmektedir. Bununla birlikte küresel tarafın havasının gelişmekte olan ülkelere lehine doğru esmesi risk istahında olumlu bir atmosfer oluşturmuş ve yurtdışı fornlara maliyetleri de aşağı yönde hareketin tetiklenmesi hususunda önemli sinyaller vermektedir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
MÜDÜR
40

40

40

2019 ilk yarısında bankacılık sektörüne yönelik risklerin başında bankaların tahsil kabiliyetinde süregelen yetersizliğin derinleşmesi ve bu çerçevede aktif kalitesinde oluşabilecek bozulmaların öne çıktığı görülmüştür. Bankaların tahsili gecikmiş alacaklar ve yakından izlenen kredilerin oranında süregelen artışın devam etme riski ülke ekonomisi yönetimine de zikredilmiş ve önleyici hamlelerin alınacağı açıklanmıştır. Nitekim iktisadi faaliyette beklenen iyileşmenin sağlanmasıyla başta konut piyasası olmak üzere reel sektörün toparlanmasıyla bankaların tahsilat rakamlarında bir iyileşme öngörülmektedir. Son dönemde karlılık giderlerinin artmasıyla karlılık baskısı yaşayan bankaların 2020 yılı itibarıyla elbirinin rahatlaması beklenmektedir. Nitekim diğer ülkelerle kıyaslandığında gerek NPL oranları gerekse SYR ve karlılık gibi metryolarda Türk Bankalarının son dönemdeki iyimser havanın etkisinde güçlü görünümünü koruması öngörülmektedir.

Bu ortamın içerisinde Türkiye’de faaliyete geçen ilk faizsiz finans kuruluşu Albaraka Türk, son yıllarda da bu vizyonla dijitalleşme stratejilerini ivmelendirmiş, sektöründe öncü olma hedefiyle çalışmalarını yoğunlaştırmıştır. Albaraka, Türkiye’de bir ilk olarak, bir katılım bankası bünyesinde start-up hızlandırma merkezi açmış, bünyesinde girişimcilerin fikirlerini gerçeğe aktarabilmesi için kendilerine maddi manevi destek sağlamaktadır. Albaraka Garaj olarak isimlendirilen girişimcilik merkezi 2019’da 61 ayrı ilde 700’ün üzerinde başvuru almıştır. 14 yeni girişim garaj bünyesine dâhil edilmiştir. Albaraka çatısı altında kurulan Albaraka Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ile 4 girişime 3.25 milyon TL yatırım yapılmıştır.

Albaraka bünyesinde kurularak 2018 yılında hayata geçen İntiba Avrupa’da hizmet veren dijital bir katılım bankası olma özelliğini taşımaktadır. Hızla müşteri sayısını artıran İntiba 16.000’ nin üzerinde kullanıcıya ulaşmıştır ve Avrupa’nın diğer ülkelerine açılma planıyla büyümeyi hedeflemektedir. 2019 da ise Türkiye’nin ilk yapay zekâ destekli kolay ve hızlı ödeme platformu ALNEO da Albaraka Türk tarafından hizmete sunulmuştur. Fintechlerin bankacılık dünyasından en çok pay almayı çalıştığı alan olan POS dünyası için yenilikçi ve sorunsuz bir çözüm üretmektedir. Alneo, biri cınafta kasa görevi görececek bir uygulama diğeri de isterse müşterinin kullanabileceği cıktan görevi görececek uygulamadan oluşuyor. Fiziki pos cihazı ve rulosu gibi materyalleri ortadan kaldırmanın yanı sıra tüm banka ve kredi kartlarına da taksit imkanı sunmaktadır. ALNEO-8-ay gibi kısa bir sürede 11.500’ün üzerinde üye işyerine ulaşarak bu alandaki iddialı oyuncuların arasına hızlı bir giriş yapmıştır. Süreçlerin yalınlaştırılması, dağıtım kanallarının ve ürünlerin dijitalle entegrasyonu gibi birçok kalemde maliyet ve zaman optimizasyonu sağlamak adına biyometrik imza ve robotik süreç otomasyonu sektörde yenilikçi vizyonumuzu temsil etmektedir. Bankamız operasyon işlerini hafifleten, tüm enerjisini ve dikkatini müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini artırmaya odaklanmıştır. Robotik Süreç Otomasyonu ile bankamızdaki süreçler otomatize hale getirilip verimlilik artırılmaya devam etmektedir. Sürdürülebilir dijital bankacılık önümüzdeki süreçte stratejimizin temel parçası olarak devam etmesi öngörülmektedir. Dijital alanda ürün ve hizmet ağıımızı güçlendirerek, operasyonlarımızda maksimum otomasyon ile ilerlenmesi planlanmaktadır.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI
KURUM BAŞKANI
[Signature]

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI
[Signature]

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI
[Signature]

Fon kullanıcılarının seçilmiş tasihler için bankacılık ve katılım bankacılığı sektörüne oranla yüzde paylarını aşağıdaki tabloda bulabilirsiniz;

| Kalemler | 2017 | | | 2018 | | | 2019/06 | | |
|--------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|--|
| | 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 | 22,60% | 4,40% | 4,90% | 20,42% | 1,69% | 5,35% | 18,31% | 1,02% | 5,60% |
| Kullandırım Fonlar | 22,20% | 4,40% | 5,10% | 20,29% | 0,95% | 4,70% | 18,79% | 0,96% | 4,89% |
| Toplam Fonlar | 22,60% | 4,40% | 5,00% | 19,87% | 1,33% | 6,71% | 19,13% | 1,45% | 5,40% |

Fon kullanıcılarının tarihsel olarak önemli gördüğü gelişimler ise şunlardır;

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

2015 yılında Türkiye’de Basel 3 kriterlerine uygun ilk sermaye benzeri sukuk ihraçı, 2016 yılında ise Nitelikli yatırımcılara sunulmak üzere 4 adet yurt içi kira sertifikası ihraçı 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 ihraçının 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 yepyeni 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 işlemi nedeniyle 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 yenilenenerek 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 tahsidi 90.000.000 USD tutarında sukuk ihraçı gerçekleştirilmiştir.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. MENKUL DEĞERLER MENKUL DEĞERLER MENKUL DEĞERLER

42

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

2019 yılı içerisinde yurt içinde, Nitelikli Yatırımcılara/Tahsisli/Halka Arz satış yöntemleri kullanılmak suretiyle, gerçekleştirilen kira sertifikası ihraç hacmi Haziran ayı sonu itibarıyla toplam 3.999.000.000 TL seviyesine ulaşmıştır. 30.06.2014 tarihinde Bankamız tarafından yurt dışına gerçekleştirilen 350.000.000 USD tutarlı Kira Sertifikası işlemi, vade tarihi olan 30.06.2019'da yenileneneyerek vadesinde ödeme yapılmak suretiyle kapatılmıştır.

Ekim 2019 itibarıyla Banka halihazırda güçlü olan sermaye yapısını daha da güçlendirmek amacıyla 900.000.000 TL olan ödenmiş sermayesini %50 oranında bedelli artırarak 1.350.000.000 TL'ye çıkarılması sürecini tamamlamış olup, 2020 Şubat sonuna kadar teşvil işleminin tamamlanması beklenmektedir. Teşvil işleminin sonucunda Banka'nın ödenmiş sermayesi 1.350.000.000 TL'ye artırılmış olacaktır.

YENİ ŞEKİL

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

Çin'de ortaya çıkan koronavirüsü beklenmedik şekilde dünyanın dört bir yanına hızlı bir şekilde yayılmaya devam etmektedir. Ülkeler ise bu yayılımı durdurmak için sert önlemler almaktadır. Bu önlemler ekonomik faaliyetleri durma noktasına getirmektedir. Ticaret savaşları, jeopolitik riskler derken Çin'de yayılmaya başlayan koronavirüsü dünya ekonomisini risk altında tutmaktadır. Ticaret hacmi ve yatırım harcamalarının daraldığı bu dönemde ekonomik durgunlukla mücadelede en bilinen yol olan para politikaları devreye alınmaktadır. Başta FED ve Avrupa Merkez Bankası olmak üzere majör merkez bankaları devasa teşvik paketleri açıklamak zorunda kalmıştır. Bununla birlikte gelir üretmeyen ekonomide zor duruma düşen hane halkını ve kurumsal firmaları desteklemek üzere mali genişleme adımları atılmaktadır.

Yurt içi tarafta ise durum yurt dışına benzer seyretmektedir. Koronavirüsünün yayılmasını önlemek amacıyla alınan önlemler özellikle reel sektörün faaliyetlerini önemli ölçüde kısıtlamaktadır. Hükümet tarafından gerek reel sektörün gerekse hane halkının elini rahatlatmak için atılan adımlar pozitif karşılanmıştır. Bununla birlikte TCMB'nin finansal istikrarı sağlamak amacıyla 100 baz puan faiz indirimi yaparak politika faizini 9,75 seviyesine indirmesi, açık piyasa işlemlerinde likidite imkanına ilişkin limitlerin artırılması, zorunlu karşılık oranlarında indirimine gidilmesi finansal piyasalar tarafından olumlu karşılandı.

Bankalar tarafından iktisadi faaliyeti huzulan müşterilerinin taksitlerinin ötelemesi, limit ihtiyacı olan müşterilerine ek limitler vereceğini açıklaması, KGF tarafından bankaların vereceği kredilere teminat sağlanması, kamu bankaları tarafından aylık geliri 5.000 TL'nin altında olan müşterilerine 6 ay ödemesiz kredi sağlayacağını duyurulması gerek reel sektörün gerekse hane halkının nakit akışına olumlu katkı sağlayacağı düşünülmektedir.

Koronavirüsü sebebiyle bir yandan küresel talebin azalması sebebiyle bir yandan da OPEC üyesi ülkelerin arz konusunda anlaşma sağlayamaması üzerine petrol fiyatlarında

ALBARAKA TÜRK
ÖZEL BANKASI
MÜHÜR
43
MÜHÜR

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 itibariyle 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. İşleri 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 yepyeni bir araç olan bu ürünü kazandırmıştır.

2018 yılı içerisinde yurt içinde gerçekleştirilen kira sertifikası ihraç hacmi Aralık ayı sonu itibariyle 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 yenilenenerek 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 yenilenenerek vadesinde ödeme yapılmak suretiyle kapatılmıştır.

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

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

ESKİ ŞEKİL

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

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

ALBARAKA TÜRK
İÇİŞİLERİ GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
DİJİTAL BANKACILIK VE
KURUMSAL İZLENİM BİRİMİ
MÜDÜRÜ
ALBARAKA TÜRK
KURUMSAL İZLENİM BİRİMİ
MÜDÜRÜ

ZARFIYI İZLENİM VE
KURUMSAL İZLENİM BİRİMİ
MÜDÜRÜ
46

ÖZKAN YETKİNLİ
MÜDÜRÜ
ALBARAKA TÜRK
KURUMSAL İZLENİM BİRİMİ
MÜDÜRÜ

YENİ ŞEKİL

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

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

ESKİ ŞEKİL

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

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

ABG'nin Türkiye'nin yanı sıra Bahreyn, Cezayir, Güney Afrika, Lübnan, Mısır, Pakistan, Sudan, Suriye, Fas, Tunus, Ürdün'de grup bankaları, Suudi Arabistan'da yatırım şirketi, Irak'ta şubesi ve Endonezya ile Libya'da temsilcilik ofisleri bulunmaktadır. Aralık 2018 itibarıyla şube sayısı 697 ve personel sayısı 12.937'dir.

Aralık 2018 itibarı ile Albaraka Bankacılık Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 23,8 milyar ABD doları, öz kaynak büyüklüğü ise 2,3 milyar ABD dolarıdır. Aynı dönemde Grubun net kârı 246,7 milyon ABD doları olmuştur.

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

ABG, Standard & Poor's tarafından uzun vadeli BB+ ve kısa vadeli B kredi notu ile derecelendirilmiştir. Faaliyetlerini Al Baraka Sosyal Sorumluluk Programı çerçevesinde yürüten ABG, 2016 yılında bu faaliyetlerini bir adım öne taşıyarak, BM Global Compact'i imzalamıştır.

Şirket sermayesinin %54,06'suna sahip olan Albaraka Banking Group'un 31.12.2018 tarihi itibarı ile ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

| Ortaklık Yapısı | | |
|--|-----------------------|---------------------------|
| Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı | Sermayedeki Payı (\$) | Sermayedeki Pay Oranı (%) |
| Saleh Abdullah Kameel | 363.336.867 | 30,11 |
| Dallah AlBaraka Holding Company E.C. | 297.276.402 | 24,64 |
| AlTawfeek Company For Investment Funds | 240.173.854 | 19,32 |
| Abdulla AbdulAziz AlRajili | 87.313.197 | 7,03 |
| Diğer | 254.780.205 | 18,9 |
| Toplam | 1.243.879.755 | 100,00 |

Not: Bankamızın 2019 yıl sonu itibarıyla gerçekleştirmiş olduğu bedelli sermaye artırım kapsamında Albaraka Banking Group'un %54,06 olan payı %36,29'e düşmüştü olup Dallah Al Baraka Holding %15,38 pay ile bankamız sermayedarları arasında katılmıştır. Şubat sonu itibarıyla tescil işlemlerinin tamamlanması hedeflenmektedir.



YENİ ŞEKİL

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

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

ABG'nin Türkiye'nin yanı sıra Bahreyn, Cezayir, Güney Afrika, Lübnan, Mısır, Pakistan, Sudan, Suriye, Fas, Tunus, Ürdün'de grup bankaları, Suudi Arabistan'da yatırım şirketi, Irak'ta şubesi ve Endonezya ile Libya'da temsilcilik ofisleri bulunmaktadır. 2019 yıl sonu itibarı ile Banka'nın toplam şube sayısı 703, toplam personel sayısı ise 12.662'dir. 2019 yıl sonu itibarıyla Albaraka Bankacılık Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 26.259 milyon ABD doları, özkaynak büyüklüğü ise 2.323 Milyon ABD doları seviyesindedir. Sürdürülebilir karlılığıyla paydaş güvenini pekiştiren Grubun 2019 yıl sonu itibarıyla net kârı ise 180 milyon ABD doları olmuştur.

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

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

Şirket sermayesinin %36,26'una sahip olan Albaraka Banking Group'un 31.12.2019 tarihi itibarı ile ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

| Ortaklık Yapısı | | |
|--|-----------------------|---------------------------|
| Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı | Sermayedeki Payı (\$) | Sermayedeki Pay Oranı (%) |
| Saleh Abdullah Kamel | 374.236.973 | 30,11 |
| Dallah AlBaraka Holding Company E.C. | 306.194.694 | 24,64 |
| AlTawfeek Company For Investment Funds | 240.173.054 | 19,32 |
| Abdulla AbdulAziz AlRajibi | 87.313.197 | 7,03 |
| Diğer | 234.961.837 | 18,90 |
| Toplam | 1.242.879.755 | 100,00 |

Not: Bankamızın 2019 yıl sonu itibarıyla gerçekleştirmiş olduğu bedelli sermaye artırımını kapsamında Albaraka Banking Group'un %54,06 olan payı %36,29'e düşmüştür. Şubat sonu itibarıyla tescil işlemleri tamamlanmıştır.

ALBARAKA BANKASI
Genel Müdürü
S. Yılmaz
48

48

48

ESKİ ŞEKİL

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

2019 yılının geri kalanı, 2020 ve sonrası için yapılan projeksiyonlarda temel belirsizlik kalemi olarak küresel piyasalarda ticaret savaşları göze çarpmaktadır. Her ne kadar ABD-Çin ile 1. Faz anlaşmayı sağlanmış olsa da iki ülke arasında ticari anlaşmazlık devam etmektedir. ABD ile Çin arasında başlayan ticaret savaşları yeni cephelerin açılmasıyla AB ve Japonya tarafına da sıçramış durumdadır. Son olarak Çin'de yayılmaya başlayan Korona virüsü küresel risk iştahını olumsuz etkilemektedir. Çin'de yaşanan bu salgının dünya geneline yayılması ve ticaret savaşlarına ilişkin belirsizlikler küresel durgunluk senaryolarını gündemde tutmaktadır. Önümüzdeki dönemde salgına ilişkin bir aşının geliştirilmesi belirsizliği bir nebze azaltılabilecek ABD'nin Çin'le olan 2. Faz anlaşması yatırımcıların takibinde olacaktır. İngiltere'nin Avrupa Birliğinden 31 Ocak itibarıyla çıkmış olması belirsizlikleri bir nebze azaltmış olsa da gerek zayıf talep kaynaklı düşük seyreden enflasyon gerekse büyümeye dair öncül göstergelerin zayıf gelmeye devam etmesi Avrupa ekonomisine dair endişeleri gündemde tutmaktadır.

Küresel ekonomideki belirsizlik ve jeopolitik gelişmeler para politikaları üzerinde de etkisini göstermektedir. Geçtiğimiz yılla karşılaştırıldığında küresel merkez bankalarının para politikası görünümü toplu bir şekilde daha genişlemeci bir hal almış görünmektedir. 2020 yılına dair temel senaryolar da bu görünümün önümüzdeki yıl da devam edeceği varsayımıyla şekillenmektedir. Para politikalarının 2020 yılındaki görünümünün borçlarına maliyetlerini etkileyen tersel fonksiyon olacağı düşünüldükten, mali genişlemeci adımların bu noktada devreye alınıp alınmayacağı küresel ekonomideki toparlanma hızının belirleyicisi olması beklenmektedir. Bu noktada Uluslararası Para Fonu (IMF) gerçekleştirdiği son toplantıda büyüme beklentisini bir kademe daha aşağı çekmiş durumdadır. Geçtiğimiz yıl %3,7 seviyesinde olan küresel büyüme beklentisi 2020 Ocak ayı itibarıyla %2,9 seviyesine inmiş ve 2020 yılında hızlı bir toparlanma öngörülmektedir. Dolayısıyla başta küresel ekonominin büyük aktörleri olmak üzere 2020 yılında mali teşvik paketlerinin geçmişe göre daha çok gündeme gelebileceği düşünülmektedir.

Yurtiçinde jeopolitik riskler ABD ile olan ilişkiler ve sınır ötesi gelişmeler— Suriye ve Doğu Akdeniz— çerçevesinde şekilleniyor. Geçtiğimiz yıl S-400 savunma sistemlerinin alınma sürecine ilişkin başlayan yaptırım söylemlerine ilişkin süreç gündelik durulmuş görülmüş de gündemdeki yerini korumaktadır. Suriye'deki sınır ötesi operasyonlar noktasında da şu aşamada bir mutabakat sağlanmış durumdadır. Önümüzdeki döneme dair yurtiçi jeopolitik risk ve belirsizliklerde görülmüş yumuşama olmakla birlikte takip edilmesi gereken gündem maddelerinin başında gelmektedir. Bununla birlikte genişlemeci para politikalarıyla birlikte ülke ekonomisinin toparlanma hızı 2020 ajandasının üst sıralarında yer almaktadır. Türkiye ekonomisi genel bir dengelenme sürecinden geçmektedir. Önümüzdeki seçimsiz 4 yıl yapısal reformlar ve belirsizliklerin azaldığı iç ve dış politika stratejilerinin yardımıyla dengelenme sürecinin iyi yönetilmesine, piyasaların güveninin kazanılmasına ve bu yolla ülke risk primlerinin kademeli olarak düşmesine sebep olacağı öngörülmektedir.

ALBAYRAK TİM
49

49

49

