

247/XS-1008

28.08.2023

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi

İhraççı Bilgi Dokümanıdır

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca ^{24/8/2023} ^{49/1008} tarih ve .../... sayılı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraç tutarı 14.500.000.000 TL olarak belirlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

28 Ağustos 2023

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

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



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Fatma Büyükdere Cad. No: 5
34723 İnciraltı / ANKARA
Tic. Sic. No: 270900
Te: 082-161 11 11 / F: 082-161 16 03
Büyük Mükellefler Vat: 0312 306 707

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Barış Anı Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 5
Lütfüpaşa / İST. Ticaret Sicil No: 270900
Vergi Dairesi: 106 029 241
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A.Ş. Adana Katip Çelebi Cad. No: 10
Bilkent / ANKARA / Türkiye / İST. No: 270900
Tic. Sic. No: 270900 / Menkul Değerler Kuruluna Kayıtlı
Büyük Mükellefler Vat: 049 003 9014

İÇİNDEKİLER

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENER KİŞİLER	5
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER	6
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	6
4. RİSK FAKTÖRLERİ	10
5. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER	26
6. FON KULLANICISININ FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER	29
7. FON KULLANICISININ DAHİL OLDUĞU GRUP HAKKINDA BİLGİLER	33
8. FON KULLANICISINA İLİŞKİN EĞİLİM BİLGİLERİ	34
9. FON KULLANICISININ KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ	35
10. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ İDARİ YAPILARI, YÖNETİM ORGANLARI VE İSTİF AZEM YÖNETİCİLERİ	35
11. FON KULLANICISININ YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI	40
12. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ ANA PAY SAHİPLERİ	45
13. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	47
14. DİĞER BİLGİLER	50
15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	53
16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	53
17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	54
18. EKLER	54

KISALTIMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ABC	Al Baraka Grubu
API	Uygulama Programlama Arayüzü
APKO	Aktif Pasif Kuritesi
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
BİST	Borsa İstanbul
BM	Birleşmiş Milletler
Çoğunluk Pay Sahibi	Al Baraka Grubu
Dallah	Dallah Albaraka Holding
Danışma Kurulu	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Danışma Kurulu
ECB	Avrupa Merkez Bankası
FTF	Fon transfer fiyatlaması komitesi
Finansal Kiralama Kanunu	6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu
FED	ABD Merkez Bankası
GE	Gelişmiş Ekonomiler
GOE	Gelişmekte Olan Ekonomiler
Hak	Her bir ihraç konu varlıklar dışında ki her türlü hak
Hazine VKŞ	T.C. Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi
İK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu



28 Mart 2023

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

Orta Anadolü Büyük Çarşı, Çarşı No: 9
06060, Sımsıkçıyolu / İSTANBUL

TEL: (0212) 455 01 01 FAKS: (0212) 565 18 08
Sıkıyıkulmıxlı ve yolları (0212) 632 4732

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Salıyıkılı Dr. Adnan Büyüktutun Bulvarı
101. Kat, Tepe - Tuzluca Sımsıkçıyolu

İstanbul / Türkiye
E-posta: bag@bereketvarlik.com.tr
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayvalık, Karayolu, Vezirler Bulvarı No: 78
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 351 35 95 Mersis No: 08100021660000000410
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye

Katılım Bankacılığı Ükeleri	Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ölkeleri
Kaynak Kuruluş/ Fon Kullanıcısı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
KGF	Kredi Garanti Fonu
Kira Sertifikaları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği
Kira Sertifikası	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında ibraz edilen kira sertifikaları
KODİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme
SLA	Hizmet Düzeyi Anlaşması
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
LKO	Likidite Karşılama Oranı
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu
OYAK / Aracı Kurum	Halka Arzı Aracılık edecek aracı kuruluş / OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Fon Kullanıcısı / Albaraka Türk, Banka veya Ana Ortaklık Banka	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
POC	Kavram Kanıtı
Portföy Varlıkları	Kira Sertifikası İhrasına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar
Kanun	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
TCMB	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
TGA	Tahsili Geçikmiş Alacaklar
THP	Tek Düzey Hesap Planı
TKRB	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
TL	Türk Lirası
TMK	4721 sayılı Türk Medeni Kanunu
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
Üst Yönetim	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin Genel Müdür, Genel Müdür yardımcıları ve genel müdür yardımcılığına denk veya daha üst konumda görev yapan yöneticiler
Varlık Portföyü	Türk lirası cinsinden çıkarılmış kira sertifikaları ve/veya Banka'nın sahipliğinde bulunan Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-52.5 numaraslı "Gayrimenkul Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca kurulmuş olan gayrimenkul yatırım fonları tarafından ihraç edilmiş katılma payları, ifa tarihine kadar en az %30 oranında dayanak varlık içeren yatırım fonu kurulma belgeleri ve/veya Banka'nın aktifinde yer alan her türlü gayrimenkul varlıklar ve/veya müşterilerine sağlanan finansal kiralama işlemleri
VKŞ / İhraççı / Bereket VKŞ / Şirket	Bereket Varlık Kiralama Şirketi

28 Ağustos 2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Ö. Önderler Cad. No: 6
41700 Çankaya / İSTANBUL
Tel: 0090 312 440 11 44
www.albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Ö. Önderler Cad. No: 6
41700 Çankaya / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 270915
Mevcut Vergi Dairesi: 185 020 0415
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Anadoluhisari Bulvarı No: 41, Kat: 10
Blok: 101 / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Ticaret Sicil No: 270915
Mevcut Vergi Dairesi: 185 020 0415
Büyük Mükellefler V.D. No: 003 5004



WFM	İşgücü Yönetimi
YP	Yabancı para

I. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa İstanbul A.Ş.'nin 03.08.2023 tarih ve E-18454353-100.06-18834 sayılı yazısında;

"Borsamızca, Şirket tarafından halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek 14,5 milyar TL tutara kadar kira sertifikalarının Kurulumuz tarafından uzahnamenin veya ihraç belgesinin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Kutayun Yönergesi'nin 19. ve 20. maddeleri çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlayabileceğinin Kurulumuza bildirilmesine, ayrıca Kurulumuza iletilecek Borsamız görüşünde, "İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş.'nin vereceği onaya dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır" ifadesinin yer almasına karar verilmiştir" ifadelerine yer verilmektedir

II. DANIŞMAN GÖRÜŞÜ

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

III. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

Fon kullanıcısının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulundan kendisine hitaben 16.08.2023 tarihli resmi yazıda aşağıdaki görüş yer almaktadır;

"İlgide kayıtlı yazınızda, Bankanız tarafından III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde, 14.500.000.000.-TL (On Dört Milyar Beş Yüz Milyon Türk Lirası) ihraç tavmı ile sınırlı olarak çeşitli vadelerde, halka arz veya halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması suretiyle kira sertifikası ihraçı planlandığı, Tebliğ uyarınca özel mevzuatları gereğince başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarına Sermaye Piyasası Kurumuna yapılacak onay başvurusu öncesinde, ihraçta engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığını dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısına ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihraç için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgeye ihraç duyulduğu belirtilerek, Kurumumuz gözetim ve denetimine tabi olan ve Tebliğ hükümleri kapsamında fon kullanıcıları olarak hareket edecek olan Bankanızı ilişkin olarak söz konusu ihraçta engel teşkil edecek herhangi bir husus bulunup bulunmadığına dair Kurumumuz görüş ve onayı talep edilmektedir. 28 Ağustos 2023

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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Adnan Paşa Caddesi No: 6

Beşiktaş / İstanbul

Tic. Sic. No: 272000 / Mersis No: 0818000100000000000000000000000000

Yatırım Menkul Değerler Kurumu (YMK) Kayıtlı Kurum No: 0000000000000000000000000000000000

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mah. Dr. Adnan Bıyıkçı Caddesi No: 10

Ünvanlı / Beşiktaş / İstanbul

Tic. Sic. No: 272000 / Mersis No: 0818000100000000000000000000000000

Yatırım Menkul Değerler Kurumu (YMK) Kayıtlı Kurum No: 0000000000000000000000000000000000

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Kızılkaya Mah. Nispetiye Caddesi No: 10 Kat: 7B

Beşiktaş / Beşiktaş / İstanbul

Tic. Sic. No: 272000 / Mersis No: 0818000100000000000000000000000000

Yatırım Menkul Değerler Kurumu (YMK) Kayıtlı Kurum No: 0000000000000000000000000000000000

1) İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

<p>Fon Kullanıcısı ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 16.08.2023</p> <p>ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Süvenderi Caddesi No: 6 34790 Ümraniye İSTANBUL Tel: 0216 695 8110 Faks: 0216 695 8111 www.albarakabank.com.tr</p> <p>Şenay ÜSTÜNCÜ Yönetici</p> <p>Şerhan YILDIRIM Genel Müdür Yardımcısı</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p> <p>İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI</p>
---	---

<p>İhraççı BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. 16.08.2023</p> <p>BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Süvenderi Caddesi No: 7 34790 Ümraniye İSTANBUL Ticaret Sicil No: 272570 Ableş Vergi Dairesi: 101/228 241 www.bereketkiralama.com.tr</p> <p>Zeynep MEMİS Yönetim Kurulu Üyesi</p> <p>Osman DEMİR Yönetim Kurulu Üyesi</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p> <p>İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI</p>
--	---

<p>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 16.08.2023</p> <p>OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Nispetiye Mh. Kemerburgaz Cad. Yıldırım Akbulut Sok. No: 76 Sisli-Şişli Mh. 20 Katlı Sarıyer-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 272570 Ableş Vergi Dairesi: 101/228 241 www.oyakmenkul.com.tr</p> <p>Deniz Kumruoğlu Grup Müdürü</p> <p>Canan ÖZER Genel Müdür Yardımcısı</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p> <p>İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI</p>
---	---



28 Ağustos 2023

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

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

Ticaret Unvanı:	PWC BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Adres:	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No 48 B Blok Kat 9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Türkiye
Sorumlu Ortak Başdenetçi: (Dönemler: 01.01.2022-31.12.2022)	Didem Demir Kaya/ SMMM

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

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

Yoktur.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

3.1 İhraççı Varlık Kiralama Şirketi için Finansal Bilgiler:

Bereket Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.'ye ait, 31/12/2021 ve 31/12/2022 tarihli solo finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. SOLO BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Carl Dönem 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
VARLIKLAR		
Dönen Varlıklar	921.454.740	4.115.039.284



28 Ağustos 2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Or. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34398 Üsküdar / İSTANBUL

Tel: (312) 548 01 01 Faks: (312) 548 01 02

Büyükdere Şubesi Tel: (312) 548 01 02

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

34398 Üsküdar / İSTANBUL

Tel: (312) 548 01 01 Faks: (312) 548 01 02

Büyükdere Şubesi Tel: (312) 548 01 02

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Arzalan Mah. Kat: 4/10 Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye

Blok: 5/5 Kat: 4/10 Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye

Tel: (312) 551 05 95 Faks: (312) 551 05 96

Büyükdere Şubesi Tel: (312) 551 05 96

Nakit Ve Nakit Benzerleri	184.875	61.864
Ticari Alacaklar	921.267.350	4.114.976.470
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	2.515	4.114.976.470
Diğer Dönen Varlıklar	2.515	950
Duran Varlıklar	1.668	2.002
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.668	2.002
TOPLAM VARLIKLAR	921.456.408	4.115.041.286
KAYNAKLAR		
	921.255.436	4.114.861.426
Kısa Vadeli Yükümlülükler	921.255.436	4.114.861.426
Kısa Vadeli Borçlanmalar	921.211.923	4.114.679.684
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	921.211.923	4.114.679.684
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	-	-
Ticari Borçlar	30.738	177.217
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	30.738	177.217
Dönen Karı Vergi Yükümlülüğü	12.775	1.717
Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	-
ÖZKAYNAKLAR	200.972	179.860
Ödenmiş Sermaye	50.000	50.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	119.860	112.701
Net Dönem Karı	21.112	7.159
TOPLAM KAYNAKLAR	921.456.408	4.115.041.286



28 Mart 2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Acanın Büyükdere Çukuru
34746 Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: (0212) 499 01 01 Faks: (0212) 499 15 03
Büyükdere/Beşiktaş V.D. 847 0344732

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyol/Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: (0212) 250 00 00 Faks: (0212) 250 00 00
Etiler/Beşiktaş V.D. 847 0344732
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Arslanbey/Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL
Büyükdere/Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL
Faks: (0212) 499 01 01 Faks: (0212) 499 15 03
Büyükdere/Beşiktaş V.D. 847 0344732

BEREKET VARLIK KIRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU SOLO GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Hasılat	519.293.469	946.602.387
Satışların Maliyeti	519.011.977	-946.441.819
Brüt Kar	281.492	160.568
Genel Yönetim Giderleri	-3.288.519	6.312.703
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	3.035.176	6.161.678
Faaliyet Karı	28.149	9.543
Cari Dönem Vergi Gideri	-7.037	-2.384
-Dönem Vergi Geliri/Gideri	-7.037	-2.384
DÖNEM KARI	21.112	7.159

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.' ye ait, 31/12/2021 ve 31/12/2022 tarihli konsolide finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
AKTİFLER / Bin TL	Denetimden Geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'ya Yansıtılan l'v (Net)	24.865.076	26.498.611
Bankalar	11.673.526	7.852.728
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.340.511	5.334.061
Krediler (Net)	2.237.160	752.358
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	74.596.005	59.304.296
Bağlı Ortaklıklar (Net)	19.450.929	8.107.811
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	281.359	268.000
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	144.775	88.683
Türev Finansal Varlıklar	908.743	820.674
Maddi Duran Varlıklar (Net)	14.151	88.485
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.734.379	1.509.980
	177.275	92.266



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Adnan Özalp Bulvarı, 34740 Üsküdar/İSTANBUL

Tel: 0212 447 0100 Faks: 0212 447 0100

Bilgi: 0212 447 0100 E-posta: info@albaraka.com.tr

www.albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mh. Çarşıbaşı Bulvarı, Kat: 3/1, 34732 Sarıyer/İSTANBUL

Tel: 0212 447 0100 Faks: 0212 447 0100

Bilgi: 0212 447 0100 E-posta: bilgi@bereketvarlik.com

www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazapa Mh. Nispetiye Mah. Yedigöller Bulvarı No: 78

Büyükdere/Beşiktaş/İSTANBUL Tel: 0212 315 1700

Fax: 0212 315 0559 Nispetiye No: 40/1 34090 KADIKÖY/İSTANBUL

Bilgi: 0212 315 0559 E-posta: bilgi@oyak.com.tr

www.oyak.com.tr

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.869.188	1.035.405
Vergi Varlığı	62	2.737
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	341.132	118.978
Diğer Aktifler	1.151.327	910.190
AKTİF TOPLAMI	146.963.163	110.024.448

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Toplanan Fonlar	112.353.236	91.206.681
Türev Finansal Yükümlülükler	14.479	187.254
Alınan Krediler	3.490.803	2.144.535
Para Piyasalarına Borçlar	7.817.681	1.327
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	627.095	3.065.049
Diğer Yükümlülükler	4.814.699	2.808.658
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	476.806	349.614
Karşılıklar	2.584.193	313.991
Vergi Borcu	742.145	126.805
Sermaye Benzen Krediler	4.694.238	3.119.354
Özkaynaklar	9.347.788	6.699.180
Ödenmiş Sermaye	2.500.000	1.350.000
Sermaye Yedekleri	1.608.402	1.208.524
Kar veya zararda yeniden sınıflandırmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler	841.487	388.034
Kâr Yedekler	1.839.959	1.745.919
Yasal Yedekler	152.093	145.290
Olağanüstü Yedekler	1.683.926	1.600.540
Önemli Kâr veya Zarar	1.699.161	332.836
PASİF TOPLAMI	146.963.163	110.024.448

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kar Payı Gelirleri	11.019.091	5.035.086
Kar Payı Giderleri	5.610.008	3.160.184



28 Ağustos 2023

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34398 İncebağüstü / Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 241 21 01 - 241 21 02 - 241 21 03
Soyadı: ...

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34398 İncebağüstü / Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 241 21 01 - 241 21 02 - 241 21 03
Kıyıdağ Vergi Dairesi: 1163 188 2416
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avustuzbaşı, Kuruçay Caddesi No: 14, Yenikapı / İstanbul / Türkiye
Büyükdere / Şişli / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 329 17 00
Fax: (0212) 329 17 00
Mersis No: 0805003960100001
Sermayesi: 25.992.000 TL / 25.992.000 TL

Net Kar Payı Geliri/Gideri	5.409.083	1.874.904
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	644.548	405.756
Temelli Gelirleri	1.553	768
Ticari Kar/Zarar (Net)	2.875.326	280.954
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.199.613	1.727.489
Faaliyet Brüt Karı	11.122.082	4.289.871
Beklenen Zarar Karşılıkları	3.950.152	1.711.343
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.067.986	735.271
Net Faaliyet Karı/Zararı	2.750.101	898.771
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / (Zarar)	57.508	31.027
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	2.815.650	929.798
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	960.085	12.663
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	1.855.565	942.461
NET DÖNEM KARI/ZARARI	1.855.565	942.461

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihracı ve fon kullanımının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı İşbu İhracı Bilgi Dokümanının 13 no'lu bölümünü de dikkate almalıdır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu İhracı Bilgi Dokümanı çerçevesinde İhracı yapılacak olan kira sertifikalarına ilişkin İhracının fon kullanımından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanımına İhracıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanımının İhracıya karşı temerrüdü halinde İhracının kira sertifikasına dayanak oluşturur varlıklar ve hakları paraya çevirerek yatırımcılara aktarma yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, İhracının ve fon kullanımının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

4.1 Fon kullanıcı ve İhracının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

İhracının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

Şirket finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

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

İhracı kuruluş, kira sertifikası İhracı yoluyla bünyesine devir aldığı tüm varlıkları yönetim, kira, alım/satım ve/veya ortaklık sözleşmeleri ile tekrar fon kullanıcı kuruluşun yönetimine devretmektedir. Bu haliyle devir işlemine konu olan her türlü varlık veya hakkın İhracı konu kira sertifikasının vadesinde fon kullanıcı kuruluş tarafından geri alım taahhüdü bulunmaktadır. Bu geri alım işleminin kira sertifikasının vadesinde İhracın ana parası tutarı üzerinde gerçekleştirilmektedir. Dolayısıyla İhracının yatırımcılara gerçekleştireceği geri ödemelerin, fon kullanımının İhracıya gerçekleştireceği ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacaktır, İhracı doğrudan fon kullanımının faaliyetlerinden kaynaklanan risklere maruz kalacaktır.



28 Mart 2023

ALBARAKA TÜRK

YATIRIM BANKASI A.Ş.

Dr. Arnan Büyükdere Cad. No: 6

34398 Katipçe/İstanbul

Tel: (0216) 389 11 21 Faks: (0216) 389 11 503

www.albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mah. Dr. Aghar Büyükdere Cad. No: 6

Yatırım Menkul Değerler Ticaret Sicil No: 29369

Mersis No: 34390010000000000000000000000000

Ticaret Sicil No: 29369

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

4. Katlı, Kanyon Plaza, Vadi İstanbul Park Sit. JB

34398 Katipçe/İstanbul

Tic. Sicil No: 2936999 Mersis No: 34390010000000000000000000000000

Dijital Mükellefi No: 649 003 5094

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

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

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

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

Fon Kullanıcısının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

Kredi Riski

a.Kredi riski, Ana Ortaklık Banka'nın gerek nakdi gerekse gayri nakdi kredi ilişkisi içinde bulunduğu kurumsal ve bireysel müşterilerin, Ana Ortaklık Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir. Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu'na ait olup, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden Ana Ortaklık Banka'nın risk limitleri Genel Müdürlük Kredi Komitesi, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na belirlenmektedir. Genel Müdürlük Kredi Komitesi bu yetkinin bir kısmını veya tamamını, birimler veya şubeler aracılığı ile kullanabilmektedir. Kredi Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na kredi teklifleri yazılı olarak sunulmaktadır.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu ve risk grupları için ayrı ayrı belirlenmektedir. Risk 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 limite üst sınır olarak Ana Ortaklık Banka öz kaynaklarının %15'i dikkate alınır (Yönetim Kurulu Kararıyla belirlenen sınırlar üzerinde limiti tahsis yapılmaz tabiidir). Riskli sektörler

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Edinim Büyükdere Cad. No: 1
14190 Beşiktaş/İstanbul
Tel: (0212) 249 01 01 Faks: (0212) 249 01 02
www.albarakabank.com.tr

BEREKAT VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Auhar Büyükdere Cad. No: 1
14190 Beşiktaş/İstanbul
Tel: (0212) 249 01 01 Faks: (0212) 249 01 02
www.birikvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avusturya Konsolide ve Kurumlar Fark Sın. 79
Nispetiye Mah. Akmerkezi Kat: 10 Kat: 10/10
Tel: (0212) 351 26 99 Mersis No: 0849 0010 0010 0034
Büyükdere Mah. Akmerkezi Kat: 10 Kat: 10/10

arasında dengeli dağıtılmasına dikkat edilmekte, bu nedenle şubeler pazarlama faaliyetlerinde inilnskün olduğunca değişik sektörlerden firmalara ulaşmaya gayret göstermektedirler. İlke olarak, her şube kendi bölgesindeki toplam riskin sektörler arasında dengeli dağılımını ve kritik görülen sektörlerdeki firmaların gelişimini gözlemlemektedir.

Kredi borçlularının kredibiliteyi düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Verilen krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmakta, denetlenmekte ve gerektiği durumlarda güncellenmektedir. Kredi müşterilerinin kredi limitleri, Ana Ortaklık Banka'nın kredi limiti 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 başka teminatlar, gayrimenkul ipotekleri, nakit blokaı ile araç ve makine rehinleridir.

Yurtiçi ve yurtdışı nuhahir bankalarda yapılan plasinan 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 yayınlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren kredi sınıflandırmalarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak belirlemeye başlamıştır.

b. Kredi Riski İle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:

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

c. Varlıkların Kredi Kalitesi:

Carli Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarıda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	1.467.977	74.051.771	2.894.731	72.625.017
2 Borçlanma araçları	-	31.101.457	41.989	31.059.468
3 Bilanço dışı alacaklar	15.360	25.413.668	46.641	25.382.387
4 Toplam	1.483.337	130.566.896	2.983.361	129.066.872

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarıda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	3.783.237	56.395.588	3.242.278	56.936.547
2 Borçlanma araçları	-	8.381.311	25.163	8.356.148
3 Bilanço dışı alacaklar	152.901	20.785.811	27.275	20.611.437
4 Toplam	3.936.138	85.562.710	3.294.716	86.204.132

28 Mayıs 2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 78

47060/Ordu/Ordu İl Merkezi

Tel: 0302 874 91 31 Faks: 0302 874 91 00

Şirket Sicil No: 271807/Ordu

BEREKET VARLIK KİRALAMA

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 78

Ünvanlı T. Ticaret Sicil No: 273690

Mevki Vergi Dairesi: 1.5-726 2415

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Suzaga Mh. Katırcıoğlu Cad. No: 78

Blok Apt. 2. / Çankaya/Beşiktaş İl. Tel: 0312 239 12 00

Fax: 0312 231 05 19 Mers No: 0849 00000000034

Şirket Sicil No: 270 649 006 000



ç. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler:

	Carli Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3.936.138	2.107.148
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3.145.221	2.458.517
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(91.487)	(8.341)
4 Aktiften silinen tutarlar	(3.994.760)	(249.185)
5 Diğer değişimler	(1.511.775)	(372.001)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	1.483.337	3.936.138

d. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar:

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

e. Kredi Riski Azaltımı

Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler:

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

f. Kredi Riski Azaltım Teknikleri-Genel Bakış:

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

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türleri ile korunan alacaklar	Kredi türleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
1 Krediler	41.491.404	15.445.143	12.853.182	5.192.318	3.918.228	-	-
2 Borçlanma araçları	8.356.148	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	49.847.552	15.445.143	12.853.182	5.192.318	3.918.228	-	-
4 Temerrüde düşmüş	1.006.082	119.112	93.182	8.158	6.791	-	-



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Şişli, Akmerkezi, Büyükdere, Cad. No: 100

10130 Beşiktaş/İstanbul

Tel: (0212) 998 1101 Faks: (0212) 998 15 02

Şirket Sicil No: 270900 / Tic. Sicil No: 270900

13.

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıy Mh. Ç. Avman, Büyükdere, No: 13

Ünvan: Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Alınan Vergi Dairesi: 165/138/2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Arsızca Mh. Kızılkaya, Beşiktaş, İstanbul / Türkiye

Bizlik No: 131912/01 / Sicil No: 270900

Fax: (0212) 311 05 91 / Mersis No: 08170020000100000001

Birlik Nüfus Kayıt YD No: 0139504

Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

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

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

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

Cari Dönem	Risk sınıfları	Kredi döngüsü oranı ve kredi riski azaltımından önce olacak tutarı		Kredi döngüsü oranı ve kredi riski azaltımından sonra olacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	34.833.367	480	34.833.367	240	-	0,00%
2	Belgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	97.791	2.672	97.791	1.336	110.108	111,08%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	68.234	26.711	68.234	10.032	84.466	107,92%
4	Çıkartıcı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	7.113.140	1.274.843	7.113.140	1.070.553	3.013.382	36,82%
7	Kurumsal alacaklar	25.954.282	10.483.489	25.954.282	5.520.296	33.878.989	107,64%
8	Perakende alacaklar	9.315.848	8.511.042	9.315.848	2.999.529	9.488.736	77,05%
9	İkincil amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlendırılan alacaklar	2.444.371	354.268	2.444.371	135.259	983.521	38,13%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlendırılan alacaklar	3.868.933	967.494	3.868.933	458.240	3.092.727	71,47%
11	Tahsil gecikmiş alacaklar	98.560	-	98.560	-	102.779	104,28%
12	Kıyıda riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	8.777.913	589.103	8.777.913	285.378	6.304.744	69,56%
17	Hisse senedi yatırımları	330.466	-	330.466	-	330.466	1100%
18	Toplam	92.902.905	22.210.102	92.902.905	10.480.863	57.389.918	55,51%



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Aznar Büyükdere Cad. No: 6

34796 Sarıyer/İSTANBUL

Tel: (0212) 591 01 59 Faks: (0212) 667 18 02

Büyük Müktelem No: 45 000 002

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sıdıy Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 10

34796 Sarıyer/İSTANBUL

Ticaret Sicil No: 293670

Kıymetli Vergi Dairesi: 153 020 2410

www.bereketvarlik.com.tr

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazacı Mh. Akmerkez 3. Kat: No: 33

Büyükdere Cad. No: 96 Kat: 9 D: 33100

34796 Sarıyer/İSTANBUL

Tic. Sicil No: 273192/00

Fax: (0212) 591 05 99 Meriç No: 667003300000024

Büyük Müktelem No: 45 000 002

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

Önceki Dönem	Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	19.422.851	644	19.514.846	319	-	0,00%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	112.481	-	113.103	-	56.241	49,73%
3	İdar. birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	19.832	54.203	19.832	24.978	35.606	79,46%
4	Çık taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
5	Uluslararası kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.013.929	1.368.977	5.232.460	1.255.906	2.115.078	37,65%
7	Kurumsal alacaklar	16.554.063	7.974.394	16.311.189	4.117.293	19.563.573	95,77%
8	Petrol alacaklar	5.618.454	6.172.231	5.560.804	2.239.105	5.652.742	72,47%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2.501.573	167.213	2.501.439	58.517	908.718	35,50%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	6.407.952	950.619	6.407.463	471.916	3.341.111	48,57%
11	Talihsiz gecikmiş alacaklar	621.801	-	621.801	-	672.763	108,20%
12	Karolca riski yüksek hâlinde alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0,00%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0,00%
16	Diğer alacaklar	6.688.621	17.234	6.688.620	3.448	3.563.498	53,29%
17	Hisse seredi yatırımları	131.322	-	131.322	-	131.322	100,00%
18	Toplam	63.092.879	16.706.515	63.092.879	8.171.482	36.040.572	60,57%



28 Mayıs 2023

ALBARAKA TÜRK KAPITIM BANKASI A.Ş.
Dr. Ayhan Büyükdemir Çaldıran
Sakarya Caddesi / Çarşı
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 333 01 01 Faks: (0212) 333 16 03
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye

BEREKET VARLIK KIRLA
Sarıyıldız Mah. Dr. Adnan Büyükdemir Çaldıran
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 333 01 01 Faks: (0212) 333 16 03
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Kemerburgaz Cd. No:19 Kat: 8
Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 333 01 01 Faks: (0212) 333 16 03
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
www.oyak.com.tr

Kur Riski

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

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

b. Banka ve bağlı ortaklıklarının risikten korunma amaçlı çevre finansal aracı bulunmamaktadır.

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

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

	ABD Doları	EURO
31 Aralık 2022 Bilanço Değerleme Kuru	18,620	19,901
30 Aralık 2022 tarihi itibarıyla	18,620	19,901
29 Aralık 2022 tarihi itibarıyla	18,639	19,811
28 Aralık 2022 tarihi itibarıyla	18,622	19,843
27 Aralık 2022 tarihi itibarıyla	18,631	19,791
26 Aralık 2022 tarihi itibarıyla	18,560	19,714

d. Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalamaya değeri 1 ABD Doları için 18,575 TL (Aralık 2021: 13,562 TL) ve 1 EURO için 19,674 TL (Aralık 2021: 15,327 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP'li	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	6.107.995	13.308.303	3.121.987	22.538.285
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**1	614.096	1.505.018	2.719.300	4.838.414
Para Piyasalarından Alacaklar	1.172.446	1.409.648	5.851.412	8.433.506
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal V.	1.649	1.375.601	9.368	286.618

28 Aralık 2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükkurtuluş Cad. No: 9

80700, Üsküdar/İstanbul

Tel: (0216) 48 31 31 Faks: (0216) 555 15 01

Büyükdülce/İstanbul Y.D. 010 030 4702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükkurtuluş

Ünvanı: Menkul Değerler Ticaret Şirketi

Sicil No: 276700 Vergi Dairesi: 15/226 Ziraat

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avusturya Bulvarı No: 10 Kat: 7B

Büyükdülce/İstanbul Tel: (0212) 349 12 00

Fax: (0212) 349 12 01 E-posta: bilgi@oyakmenkul.com.tr

Yatırım Menkul Değerler Kurumunun Kuruluş Tarihi: 04.04.2007

Şirketin Sicil No: 276700

Krediler ^(****)	7.646.931	22.172.722	-	29.819.653
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İfa Edilmiş Mahyet (İzmeninden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.690.812	11.236.076	121.503	13.058.391
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	2	-	27.231	27.233
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	10.505	-	-	10.505
Diğer Varlıklar ^(*****)	32.782	82.459	13.365	128.606
Toplam Varlıklar	17.477.218	51.089.827	11.866.166	80.433.211

Yükümlülükler

Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	379.712	661.096	28.271	1.069.079
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	11.839.702	38.288.310	9.925.101	60.053.113
Para Piyasalarına Borçlar	1.537.479	5.375.657	904.545	7.817.681
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Henzeri Krediler	2.241.774	5.923.980	-	8.165.752
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	323.304	1.243.628	193.165	1.765.097
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	867	44.481	32.891	78.239
Toplam Yükümlülükler	16.312.838	51.537.155	11.088.973	78.948.966

Net Bilanço Pozisyonu 1.154.380 (447.328) 777.193 1.484.245

Net Nazım Hesap Pozisyonu

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ^(*****)	(1.204.011)	931.364	37.065	(235.582)
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ^(*****)	59.703	1.430.583	153.736	1.644.022
Gayrinakdi Krediler ^(*****)	1.263.714	499.219	116.671	1.879.604
	2.892.867	6.729.280	70.232	9.692.379

Önceki Dönem

Toplam Varlıklar	19.846.685	46.813.240	10.428.970	77.088.895
Toplam Yükümlülükler	17.774.376	49.024.242	10.156.963	76.955.581
	2.072.309	(2.211.002)	272.007	133.314
Net Bilanço Pozisyonu	19.846.685	46.813.240	10.428.970	77.088.895

Net Nazım Hesap Pozisyonu

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	(2.145.002)	2.733.834	(75.193)	513.639
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3.219.728	30.028	3.249.756
Gayrinakdi Krediler	2.145.002	485.894	105.221	2.736.117
	3.317.764	6.952.583	52.696	10.323.043

(1) Nakit değerler (Kasa, Beklenilen Depozito, Yoldaki Para, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası'nda diğer YP ulusal glömerat bakiyesinin 3.035.734 TL'si (31 Aralık 2021: 1.648.161 TL), bankalarından diğer YP ulusal glömerat bakiyesinin 1.421.927 TL'si (31 Aralık 2021: 1.820.990 TL) ve diğer Özetli Cari Hesap ve Katılma Hesapları açısından diğer YP ulusal glömerat bakiyesinin 4.962.022 TL'si (31 Aralık 2021: 9.344.734 TL) bakiyeleri mülkiyet hakkı ile değerlendirilmektedir. Geçmiş yıllarda diğer YP ulusal glömerat bakiyesinin toplamı açısından içerisinde diğer YP ulusal glömerat bakiyesinin 3.831.412 TL'si (31 Aralık 2021: 2.179.974 TL) ulusal mevzuata kim urunlarını (çünkü bakiyelerinde ulusal mevzuatı)

- (2) Türev finansal araçlar dahil edilmiştir.
- (3) W. arınca 1.000 TL örnekte olarak glömerat 432.000 TL üzerinden döviz paritesi kuru üzerinden finansal kurulumla hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: 1.000 TL) olarak bildirilmiştir.
- (4) Birimlerdeki tüm kiralar olarak glömeratın 4.852 TL (31 Aralık 2021: 3.479 TL) tutarında mülkiyet hakları ve komisyonlarındaki döviz cinsinde bildirilmiştir (31 Aralık 2021: 4.852 TL) olarak bildirilmiştir.
- (5) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 271.449 TL (31 Aralık 2021: 142.415 TL) döviz cinsinde türev finansal borçları içerisinde 271.449 TL olarak bildirilmiştir (31 Aralık 2021: 403.543 TL) olarak bildirilmiştir.
- (6) Net bilanço dışı pozisyonları olarak bildirilmiştir.



17

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Şişli Şubesi, Büyükdere Cad. No: 6 Kat: 13, 34792 Şişli/İstanbul /T.C. Tel: (0212) 349 11 00 Faks: (0212) 369 06 03

BEREKET VARLIK KIRALAMA ANONİM ŞİRKETİ Barış Man. Dr. Adnan Büyükoğlu, Nispetiye Şubesi, Büyükdere Cad. No: 6 Kat: 13, 34792 Şişli/İstanbul /T.C. Tel: (0212) 349 11 00 Faks: (0212) 369 06 03

YOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazgözü Mh. Emekli Subaylar Sokağı No: 28 Blok: 13 Kat: 13/13 Sarıyer-İST. T. C. Tel: (212) 19 17 00 Faks: (212) 551 05 95. Marjinal No: 06 94030 0000001 Büyük Mükellefler Y.D. 644 003 9604

Kur riskine ilişkin diğer hususlar:

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

Likidite Riski

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'da oluşan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite krizi durumu senaryolarını içeren "Likidite Riski Yönetim 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:

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			47.968.698	39.607.589
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	63.028.430	46.592.147	6.017.172	4.659.215
3	İstikrarlı toplanan fon	5.713.420	-	285.671	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	57.315.010	46.592.147	5.731.501	4.659.215
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	27.308.254	17.866.072	14.845.517	7.563.628
6	Operasyonel toplanan fon	19.374.905	14.098.919	4.843.726	3.524.738
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	5.428.836	1.743.912	2.969.780	846.094
8	Diğer teminatsız borçlar	2.504.513	2.023.241	7.032.014	4.472.003
9	Teminatsız borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	3.247.032	2.809.385	3.247.032	2.809.385
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlanmış yükümlülükleri	3.247.032	2.809.385	3.247.032	2.809.385
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-

28 Nisan 2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Ordu Cad. No: 10 Kat: 10/10 Beşiktaş/İstanbul

Tic. Sic. No: 270900/00000000000000000000

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sic. No: 270900/00000000000000000000

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sic. No: 270900/00000000000000000000

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sic. No: 270900/00000000000000000000

BEREKET VARLIK KİRALAMA

Saray Mh. Ortadınan Büyükdere Cad. No: 10

Ünvan: Menkul Değerler A.Ş. Sic. No: 270900/00000000000000000000

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sic. No: 270900/00000000000000000000

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sic. No: 270900/00000000000000000000

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sic. No: 270900/00000000000000000000

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sic. No: 270900/00000000000000000000

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Arıoğuz Mh. Kemalpaşa Cad. No: 10 Kat: 10/10 Beşiktaş/İstanbul

Tic. Sic. No: 270900/00000000000000000000

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sic. No: 270900/00000000000000000000

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sic. No: 270900/00000000000000000000

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sic. No: 270900/00000000000000000000

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sic. No: 270900/00000000000000000000

13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılabilir veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	23.164.448	9.902.819	2.515.266	1.475.538
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			26.624.987	16.507.766
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	16.204.354	7.900.602	12.457.422	6.867.505
19	Diğer nakit girişleri	3.251.860	2.286.502	3.251.860	2.286.502
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	19.456.214	10.187.104	15.709.282	9.154.007
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			47.968.698	39.607.589
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			10.915.705	7.353.759
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			439,45	538,60

(*) Sıra uç aylık (arsonları itibarıyla hesaplanan) ortalama tutarlarında hesaplanmıştır.

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

Likidite Karşılama Oranı (%)	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük	353,86	420,43
Tarih	31 Aralık 2022	31 Aralık 2022
En Yüksek	525,63	603,58
Tarih	30 Kasım 2022	30 Kasım 2022
Ortalama	439,45	538,60

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ¹⁾		
	TP+YP	YP	TP+YP	YP	
Önceki Dönem					
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR		36.838.796	32.873.748	
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	51.719.040	39.191.290	4.919.858	3.919.129
3	İstikrarlı toplanan fon	5.040.933	-	252.047	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	46.678.107	39.191.290	4.667.811	3.010.129
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	25.430.075	19.978.144	11.313.622	7.486.853
6	Operasyonel toplanan fon	16.123.135	13.072.841	4.030.784	2.268.216
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	8.037.268	5.640.617	4.213.984	2.593.746
8	Diğer teminatsız borçlar	1.269.672	1.264.686	3.086.936	1.644.902
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	3.018.517	2.425.198	3.018.517	2.425.198

28 Ağustos 2023

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
 O. Akınlar Bulvarı No: 11, Kat: 16
 Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
 Tel: (90 212) 444 00 00 Faks: (90 212) 444 00 00
 E-posta: info@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdere C. No: 170
 (İzmir) / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
 Tel: (90 212) 444 00 00 Faks: (90 212) 444 00 00
 E-posta: info@bereketvarlik.com.tr
 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Akmerkezi Mah. Kanyon Kat: 9 Kat: 9 No: 90
 Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
 Tel: (90 212) 444 00 00 Faks: (90 212) 444 00 00
 E-posta: info@oyak.com.tr

11	Türev yükümlülükler ve teminat larnanulama yükümlülükleri	3.018.517	2.425.198	3.018.517	2.425.198
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	16.235.975	9.422.344	1.898.899	1.380.669
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			21.170.898	15.221.849
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	9.372.953	5.939.753	7.319.811	4.831.849
19	Diğer nakit girişleri	3.037.878	2.397.809	3.037.878	2.397.809
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	12.410.831	8.337.562	10.357.689	7.229.658
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKİLV STOKU			36.838.796	32.873.748
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			10.813.209	7.992.191
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			340,68	411,32

(*) Net ve sıfık faydınları süruyle hesaplanmı arsalama tasarlardan hesaplanmıdır

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

Likidite Karşılama Oranı (%)	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük	303,54	352,31
Tarih	30 Kasım 2021	30 Kasım 2021
En Yüksek	377,31	442,79
Tarih	31 Ekim 2021	31 Ekim 2021
Ortalama	340,68	411,32

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %3,91'i nakit, %49,84'ü merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %46,25'i yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

28 Ekim 2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Özcan Büyükkılıç 2 Cad.No:1
34398 Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: (0212) 480 01 01 Faks: (0212) 505 16 02
E-posta: bilgi@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KIRIMLAMA A.Ş.

Büyükdere Mah. Ortadoğu Sok. No: 10 Kat: 10
Ünvan: Menkul Değerler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Mevki: Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272200
Vergi No: 3302022400
www.bereketvarlik.com.tr

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Arçelik Mah. Katırcılar Cad. No: 10 Kat: 10
28010 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272200
Vergi No: 3302022400
E-posta: bilgi@oyak.com.tr

Ana Ortaklık Banka'nun, 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 %87,11'i toplanan fon, %12,89'u 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 hesaplanmasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka konsolide ettiği ortaklıkları ve yurtdışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların bulunduğu ülke merkez hanesi, işlem yapıldığı piyasalar, labi 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:

(TL)	Vadeüz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağılımına Göre	Totam
Cari Dönem								
Vartıklar								
Nakit Değerler (Kasn, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	8.632.118	16.232.624	-	-	-	-	-	24.864.742
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansılan Finansal Varlıklar (*)	4.423.287	2.387.687	407.494	-	-	-	-	7.218.468
Para Piyasalarından Alacaklar	53.807	1.419.379	172.934	1.001.124	8.932.461	99.921	-	11.679.636
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansılan Finansal Varlıklar								
Verilen Krediler (**)	31.532	42.217	862.717	292.075	968.519	100	-	2.337.160
İhtis Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	328.360	8.704.258	15.114.077	27.618.920	18.151.680	2.542.415	165.307	72.625.017
Diğer Varlıklar	-	247.523	319.188	2.537.816	12.912.502	3.383.900	-	19.450.929
Diğer Varlıklar (***)	-	-	2.058	33.049	225.047	323.120	-	583.274
Toplam Varlıklar	13.469.104	30.809.403	16.878.468	31.522.994	41.190.209	6.354.456	607.304	146.965.122



28 Ocak 2023

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. A. Çağrı Büyükkaya, Müdür, No: 6
Sarıyer Şubesi, İstanbul
Tel: 0212 281 11 11, 0212 281 11 12
Büyükdere Şubesi, No: 102

BİREKRE VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer İh. Dr. Adnan Büyükkaya, Müdür
Sarıyer Şubesi, No: 102/70
Ticaret Sicil No: 270670
Ticari Sicil No: 270670
Ticari Sicil No: 270670
Ticari Sicil No: 270670
www.birekrebank.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Şubesi, No: 102/102, İstanbul, No: 38
Bankalar Cd. No: 27, Kat: 10. Kat, Beşiktaş, İstanbul, No: 319 13 00
Fon: 0212 281 11 11, 0212 281 11 12, 0212 281 11 13
Büyükdere Şubesi, No: 102/102, İstanbul, No: 319 13 00

Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	1.065.198	35	-	28.261	-	-	-	1.093.454
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	51.135.983	70.814.049	20.612.752	7.757.240	939.718	-	-	111.259.742
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan Fonlar ve Sınaya Benzeri Krediler	-	2.067.978	1.375.197	40.301	4.701.565	-	-	8.185.041
Para Piyasalarına Borç	-	7.817.681	-	-	-	-	-	7.817.681
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	561.381	65.714	-	-	-	627.095
Multif Fonlar	-	895.229	248.639	108.497	65	-	3.562.269	4.814.699
Diğer Yükümlülükler	775.720	-	201	5.662	154.708	289.536	11.931.243	13.157.370
Toplam Yükümlülükler	52.976.901	41.594.972	22.798.170	8.005.675	5.796.086	289.536	15.493.512	146.955.122
Likidite (Açığı)/Fazlası	(39.507.797)	(10.785.569)	(5.919.702)	23.517.319	35.394.153	6.064.620	(8.763.024)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(4.582)	2.217	3.015	-	-	-	650
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.854.901	171.071	252.971	-	-	-	2.278.943
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.859.483	168.854	249.956	-	-	-	2.278.293
Gayrimenkul Krediler	12.960.558	311.074	1.239.464	4.434.515	2.149.613	27.786	-	21.123.010
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	14.491.715	21.958.118	12.342.270	19.571.648	32.405.443	4.041.118	5.214.136	110.074.448
Toplam Yükümlülükler	47.057.874	37.165.638	10.085.216	3.765.786	3.389.861	214.808	9.345.265	110.024.448
Likidite (Açığı) /Fazlası	(32.566.159)	(15.207.520)	2.257.054	15.805.862	29.015.582	3.826.310	(3.131.129)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(284.967)	243.204	8.513	-	-	-	(33.250)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.701.371	549.987	131.339	-	-	-	3.382.697
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2.986.338	306.783	122.826	-	-	-	3.415.947



28 Mart 2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34722 Beşiktaş / İstanbul

Tel: 0212 6499 01 01 Faks: 0212 6499 01 02

Büyükdere Şubesi: 0212 6499 01 02

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

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

34722 Beşiktaş / İstanbul

Faahur Mergi Caddesi: 185 128 24 16

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Arslanbey Cad. Yedigöller Blok No: 78

Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / 34722

Tel: 0212 351 65 99 Mavi Kod: 089 6040 6044

Büyükdere Şubesi: 0212 649 003 9534

Gayrimenkul Krediler	11.725.99	164.297	770.409	3.464.713	1.262.356	15.517	-	17.401.700
----------------------	-----------	---------	---------	-----------	-----------	--------	---	------------

- (*) Türev finansal varlıklar dahildir.
- (**) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kredilerde izlenmektedir. Dağıtılmayan kısmındaki bakiye net takipçeki kredi bakiyesini ifade etmektedir.
- (***) Bilanço dışı oluşturulan aktif hesaplardan satın kıymetler, kullanım hakkı olan menkul ve gayrimenkuller, işliak ve bağlı ortaklıklar, ayrılar mevcut dışı peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
- (****) Dağıtılmayan diğer yükümlülükler kolunu kaynak, karşılık ve (varsa) enlemiş vergi hırucu bakiyelerinden oluşmaktadır.
- (*****) Yatırım amaçlı gayrimenkuller ve diğer aktif kalemlerden oluşmaktadır.

Kaldıraç Riski

Kaldıraç riski, kaldıraç etkisiyle Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalması muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurulmama olasılığını ifade etmektedir.

	Cari Dönem (TL) ^(**)	Önceki Dönem (TL) ^(**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^(*)	143.515.237	102.949.931
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi rüevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	6.802.739	6.047.894
Menkul kıymet veya emtia teminatsız finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	3.813.120	16.729
Dilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	60.708	39.014
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam Risk Tutarı	178.896.359	123.857.781

(*) Bankaların konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin b. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

(**) Üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

28 Ağustos 2023



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

D. Nilüfer Bulvarı No: 24/4 Kat: 6

34752 Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 997 00 00 Faks: (0212) 997 00 00

www.albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 27

Ünvanı: Menkul Ticaret Sicil No: 270970

Atatürk Vergi Dairesi: 195 020 2416

www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazkapı, Kemerburgaz Mahallesi, Vakıflar Bulvarı No: 78

Büyükdere, Beşiktaş / İstanbul, Türkiye Tel: (0212) 219 12 00

Ticaret Sicil No: 270970 Menkul Değerler Sicil No: 270970

Büyükdere Mahallesi, Vakıflar Bulvarı No: 78

Grafinin 31 Aralık 2022 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan konsolide kaldıraç oranı %4,53'tür. (31 Aralık 2021 %1,30). Aşağı Kaldıraç Oranının "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır.

	Cari Dönem (TL) ⁽¹⁾	Önceki Dönem (TL) ⁽²⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)		
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	147.990.557	103.252.744
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	(192.871)	(189.027)
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	147.797.686	103.063.717
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti		
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	23.520	157.781
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	34.310	31.543
Menkul kıymet veya emtia teminatlolu finansman işlemleri	57.830	189.324
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlolu finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)		
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	5.491.016	600.159
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlolu finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler	5.491.016	600.159
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı		
11 (Krediliye dönüşürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	25.587.177	20.035.331
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	(37.350)	(30.750)
Sermaye ve toplam risk	25.549.827	20.004.581
13 Ana sermaye		
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	8.099.266	4.060.873
Kaldıraç oranı	178.896.359	123.857.781
15 Kaldıraç oranı (%)		

⁽¹⁾ Üç aylık ortalama tutarlardır.

Piyasa Riski

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

Ana Ortaklık Banka piyasa riski kapsamında; yabancı para pozisyon riskini ve menkul kıymet pozisyon riski için genel piyasa riskini ve spesifik riskleri standart metot kullanarak hesaplamakta ve resmi otoriteye raporlamaktadır. Ana Ortaklık Banka ayrıca, yabancı para pozisyon riskini, test amaçlı olarak çeşitli işel yöntemler kullanarak ölçmektedir. Bu testlerin doğrulukları ve performansları, sınamak için geriye dönük test (backtesting) uygulamaları yapılmakta, portföyün maruz kalabileceği



28 Aralık 2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

3. Akarlar Dayıkdöğür Cad. No: 1

06560 Çankaya/Beşiktaş/ANKARA

Tel: (0312) 440 00 00 Faks: (0312) 440 00 00

www.albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıy Mh. Akdoğan Söyükdere/İstanbul

Uydu Cad. No: 10 Kat: 10/10

Beşiktaş/Beşiktaş/ANKARA

Tel: (0312) 440 00 00 Faks: (0312) 440 00 00

www.bereketvarlik.com.tr

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ataşehir Mh. Yarımburgaz Cad. No: 10 Kat: 10/10

Bluz Apartmanı Kat: 10 Serdar-İSİT T: (0212) 319 17 00

F: (0212) 351 05 99 Menis No: 0089 6040 0014

Uyuk Mh. Kalleler Cad. No: 249 Kat: 9/04

T: (0212) 351 05 99 F: (0212) 351 05 99

www.oyakyatirim.com.tr

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

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

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

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

5. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. Fon kullanıcısı ve ihraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı:

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

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

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

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

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

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

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



28 Mart 2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6

34768 Ümraniye / İstanbul / TL

Tel: 0212 361 99 00 / 361 99 01 / 361 99 02

Fax: 0212 361 99 03 / 361 99 04 / 361 99 05

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6

34768 Ümraniye / İstanbul / TL

Ticaret Sicil No: 793670

Mencağ Virgeli Dairesi: 165 02 24 15

www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avustuzlu Mah. Karacaahmet Sok. No: 11 Kat: 5, 34398

Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye

Fax: 0212 349 05 99 / 349 05 97 / 349 05 95 / 349 05 93

Dışık Mahalleler: K.D. 349 003 9664

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

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

İhraççının ödeme gücü, fon kullanıcısının ödeme gücüne bağlıdır.

Fon kullanıcısının güncel kredi derecelendirme notu Fitch Ratings tarafından yayınlanmış olup geçmiş dönem derecelendirme notları Standard & Poor's Financial Services LLC tarafından yayınlanmıştır. Kredi derecelendirmesi ile ilgili tablo aşağıdaki gibidir.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Kredi Derecelendirme Notu (S&P)					
	23.05.2023	16.02.2022	15.12.2021	16.02.2021	24.11.2020
Uzun Vadeli	B-	B-	B	B	B
Kısa Vadeli	B	B	B	B	B
Uzun Vadeli (Ulusal Ölçek)	trBBB+	trBB+	trBBB+	trBBB-	trBBB+
Kısa Vadeli (Ulusal Ölçek)	B	TrB	trA-2	trA-2	trA-2
Görünüm	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings bir önceki kredi notunu paralel olarak genel görünümü negatif olarak belirtmiş olup uzun vadeli kredi notunu B-, kısa vadeli kredi notunu B olarak açıklamıştır. İlgili derecelendirme notlarının ulusal ölçekteki uzun vadeli görünümü ise trBBB+ olup ulusal ölçekteki kısa vadeli notu ise B olarak açıklanmıştır.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Standard & Poor's yukarıdaki tabloda belirtildiği üzere 2020- 2022 yılları arasında fon kullanıcılarına verdiği notlarda uzun vadeli kredi notunu ve kısa vadeli kredi notunu B, görünümünü negatif olarak belirlemiştir. Aynı dönemde Banka'nın uzun vadeli ulusal ölçek notunu trBBB+ (2022 yılı için trBB+) olarak belirlerken kısa vadeli ulusal ölçek notu trA-2 (2022 yılı için TrB) olarak açıklanmıştır.

5.2. Yatırımlar:

5.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken son finansal tablo tarihinden itibaren yapılmış olan başlıca yatırımlara ilişkin açıklama:

Fon Kullanıcısının bankacılık faaliyetleri dışında gerçekleştirilen önemli bir bulunuşu yoktur.



28 Kasım 2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6

34768 Ümraniye / İstanbul

www.albaraka.com.tr

Tel: 0216 666 05 51 / 0216 666 16 26

Fax: 0216 666 05 88 / 0216 666 16 26

BEREKET VARLIK KIRALAMA

Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6

34768 Ümraniye / İstanbul

Müşteri Hizmetleri: 0216 666 24 16

www.bereketvarlik.com

Tel: 0216 666 05 51 / 0216 666 16 26

Fax: 0216 666 05 88 / 0216 666 16 26

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6

34768 Ümraniye / İstanbul

Müşteri Hizmetleri: 0216 666 24 16

www.oyakyatirim.com.tr

Tel: 0216 666 05 51 / 0216 666 16 26

Fax: 0216 666 05 88 / 0216 666 16 26

5.2.2. Yönetim organları tarafından geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında fon kullanıcılarını bilgilendirici olarak alınan kararlar, yapılan sözleşmeler ve diğer girişimler hakkında bilgi:

Yoktur.

5.2.3. Madde 5.2.2'de belirtilen bilgilendirici taahhütleri yerine getirmek için gereken finansmanın planlanan kaynaklarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

5.2.4. Fon kullanıcılarının dayanak varlık ve haklar ile birlikte ihraççıya ve dolayısıyla kira sertifikası sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan ve grubun herhangi bir üyesini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan, ulaştan ticari faaliyetler dışında imzalanmış olan tüm önemli sözleşmelerin kısa özeti:

Fon kullanıcılarının dayanak varlık ve haklar ile birlikte ihraççıya ve dolayısıyla kira sertifikası sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan, fon kullanıcıları veya grubundaki bir şirketin taraf olduğu, grup üyelerinden herhangi birini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan ve grubu önemli derecede etkileyebilecek sözleşmeler ve bu sözleşmelere ait bilgileri aşağıda bulunabilir,

Sertifika Hüküm ve Şartları

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

Alım Satım Sözleşmesi

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

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

Yönetim Sözleşmesi (Opsiyon I)

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

Yönetim Sözleşmesi (Opsiyon II)

Bankanın, müşterilerine sağladığı Finansman Desteği'nin, VKŞ tarafından ihraç çerçevesinde elde edilecek Sertifika ihraç gelirleri karşılığında, Banka tarafından, Banka adına ancak VKŞ hesabına vekaleten Banka müşterilerine Banka'nın özkaynak havuzundan veya Özel Fon Havuzlarından kullandırılmasının ve Finansman Desteği'nden doğan gelirlerin VKŞ ile Banka arasında paylaşımının hüküm ve koşullarını düzenlemektedir. Sözleşme Ek.7.b.'de yer almaktadır.

Kira Sözleşmesi

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

28 Ağustos 2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Adnan Büyükdere Cad. No: 6

34398 Beşiktaş/İstanbul

Tel: (0212) 280 00 00

Fax: (0212) 280 00 00

www.albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere

34398 Beşiktaş/İstanbul

Tel: (0212) 280 00 00

Fax: (0212) 280 00 00

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Arslanpaşa Mh. Kuruçay Caddesi Kat: 10/10 Kat: 10E

34090 Beşiktaş/İstanbul

Tel: (0212) 280 00 00

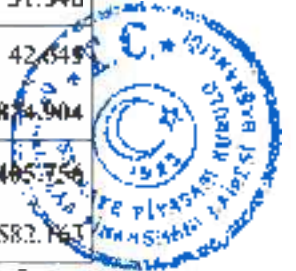
Fax: (0212) 280 00 00

www.oyakyatirim.com.tr

Büyükdere Mh. Kat: 10/10 Kat: 10E

Ticari Kar / Zarar (net)	2.867.285	26%	280.954	7%
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.199.613	20%	1.727.489	40%
TOPLAM	11.120.529	100%	4.289.103	100%

KAR VEYA ZARAR TABLOSU:	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Carl dönemi	Önceki dönem
	1 Ocak 31	1 Ocak 31
	Aralık 2022	Aralık 2021
KÂR PAYI GELİRLERİ	11.019.091	5.035.088
Kredilerden Alınan Kâr Payları	8.302.171	4.175.857
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler	47.503	134.657
Bankalardan Alınan Gelirler	172	373
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler	6.327	-
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	2.571.893	684.496
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	1.119.491	282.095
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	265.473	99.891
İfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	1.186.929	302.510
Finansal Kiralama Gelirleri	87.878	38.313
Diğer Kâr Payı Gelirleri	3.147	1.392
KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	5.610.008	3.160.184
Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları	4.510.948	1.881.683
Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları	498.965	319.316
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları	32.061	80.024
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları	430.037	785.170
Kiralama Kâr Payı Giderleri	66.377	51.346
Diğer Kâr Payı Giderleri	71.620	42.648
NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I-II)	5.409.083	1.874.904
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	644.548	485.756
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.034.668	582.761



28 Nisan 2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Oran Bulvarı Büyükdere Cad. No 11

4109 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 445 01 01 FAKS: (0216) 445 01 01

Büyük Mükellefler İD. 0216 445 01 01

30

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıyer Bulvarı Ümraniye Büyükdere Cad. No 11

Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 2793670

Genel Müdürlük Vergi Dairesi: 185/028 241B

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Arslanbey Mah. Kızılkaya Cad. No: 200/200/200 Kat: 7/8

Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / 34398

Tic. Sicil No: 2793670 / Mersis No: 08170000910001000000

Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / 34398

Başlıca Mükellefler İD. No: 08170000910001000000

Gayri Nakdi Kredilerden	250.955	165.689
Diğer	783.713	416.474
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	390.120	176.407
Gayri Nakdi Kredilere	657	490
Diğer	589.463	175.917
TEMETTÜ GELİRLERİ	1.553	768

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

Yoktur.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

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

Türk Bankacılık Sektörünün aktif büyüklüğü 2022 yılında 2021 yılına göre %55,6 artarak 14.344 milyar TL olmuştur.

2022 yılında, bankacılık sektörünün toplam aktiflerine göre mevduat bankaları %86, kalkınma ve yatırım bankaları %5,7 ve katılım bankaları %8,3 paya sahiptir. Sahiplik grubu ayrımlarına göre; kamu bankaları %45, yerli özel bankalar %30 ve yabancı bankalar %25 paya sahiptir.

Banka'nın 2021-2022 yıllarında gerek katılım bankaları gerekse tüm bankacılık sektörü içindeki payını gösteren tablo aşağıda yer almaktadır;

	2021			2022		
	Albaraka Türk / Katılım Bankaları	Albaraka Türk / Bankacılık Sektörü	Katılım Bankaları/ Bankacılık Sektörü	Albaraka Türk / Katılım Bankaları	Albaraka Türk / Bankacılık Sektörü	Katılım Bankaları/ Bankacılık Sektörü
Aktif Büyüklüğü	15.20%	1.19%	7.711%	12.32%	1.02%	8.28%
Kullanılan Fonlar	14.90%	1.10%	7.40%	11.81%	0.97%	8.21%
Toplanan Fonlar	16.10%	1.60%	10.20%	12.65%	1.27%	10.06%

Türkiye'de faaliyete geçen ilk faizsiz finans kuruluşu Albaraka Türk, son yıllarda dijitalleşme stratejilerini ivmelendirmiş, bu alanda çalışmalarını yoğunlaştırmıştır. Albaraka Garaj, bir katılım bankası çarısı altında faaliyet gösteren ilk Startup Hızlandırma Merkezi olma özelliğini sahiptir. Albaraka Garaj olarak girişimcilere hem sermaye hem de yönlendirme hususunda destek sağlamaktadır. Yapay zekadan büyük veriyeye, SauS'tan sosyal girişimlere, FinTech'den edineceği

28 Ağustos 2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Orduvarı Bulvarı No: 5

34772 İstanbul / TÜRKİYE

TEL: 0212 495 01 07 / FAKS: 0212 495 11 02

Elektronik Posta Adresi: E-Posta: iletisim@albarakaturk.com.tr

31

BEREKET VARLIK KIRALIK A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükkaya Cd. No: 10

Ünvanlıca 157. Ticaret Sicil No: 274935

Yatırım Menkul Değerler Kurumu (YMK) Sicil No: 19576

Yatırım Menkul Değerler Kurumu (YMK) Sicil No: 19576

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazova Mh. Karayolları 50. Yılı Anıtı Bulvarı No: 78

Blok: 2 Kat: 2001/157 Tel: 0312 319 12 00

Fax: 0312 319 12 01 E-Posta: iletisim@oyak.com.tr

Yatırım Menkul Değerler Kurumu (YMK) Sicil No: 19576

Yatırım Menkul Değerler Kurumu (YMK) Sicil No: 19576

www.oyak.com.tr

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

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

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

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

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

7. FON KULLANICISININ DAHİL OLDUĞU GRUP HAKKINDA BİLGİLER

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

Faizsiz bankacılığın temsilcilerinden Al Baraka Grubu (ABG) katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. ABG'nin temel stratejik hedefi müşterek bir kurumsal değerler sistemi yaratarak "tek misyon, tek vizyon, tek kimlik" ile hizmet vermektir. Geniş bir coğrafyada iştirak ve temsilcilikleri bulunan ABG, 3 kıtada 19 ülkede bankacılık hizmetleri sunan iştirakleriyle hizmet vermektedir.

ABG'nin Türkiye'nin yanı sıra Bahreyn, Cezayir, Güney Afrika, Lübnan, Mısır, Pakistan, Sudan, Suriye, Tunus, Ürdün'de grup bankaları, Suudi Arabistan'da yatırım şirketi, Irak'ta şubeleri, Libya'da temsilcilik ofisleri ile Almanya'da hizmet veren dijital bankası bulunmaktadır. 2021 yılının Eylül ayı itibarı ile Banka'nın toplam şube sayısı 658'dir.



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Adnan Özyürekler Cad. No: 1

34792 Katilimbankası Kat: 10/10

Tel: 0212 250 11 01 E-posta: info@albaraka.com.tr

Faizsiz Bankacılık Kurumları Derneği (FIBK) Üyesi

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdere

(Nispetiye) İST. Tuzatı Sırtı No: 27/357/0

İstanbul Vergi Dairesi: 165/022/2476

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Arslanpaşa Karataşmesci Sok. Kat: 2/10/10

Büyükdere Katilimbankası Kat: 10/10/10

Tel: 0212 250 11 01 E-posta: info@oyak.com.tr

Yatırım Menkul Değerleri Kurumu (YMG) Üyesi

Bankacılık Kurumu (BK) Üyesi

Aralık 2022 itibarıyla Al Baraka Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 24,9 milyar ABD dolarıdır. Aynı dönemde Grubun net kârı 239,5 Milyon ABD Doları olmuştur. Albaraka Türk'ün aynı dönem itibarı ile toplam aktif büyüklüğü yaklaşık 7,9 milyar ABD dolarıdır. Albaraka Türk Grup'un toplam aktif büyüklüğü içerisinde %32'lik paya sahiptir. ABG hisseleri Bahreyn ve NASDAQ Dubai menkul kıymet borsalarında işlem görmektedir.

ABG, Standard & Poor's tarafından 2022 yılında uzun vadeli B+ 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, Birleşmiş Milletler 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 paydaşlarını dikkatine sunmaktadır.

Albaraka Türk'ün ödenmiş sermayesi 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 2.500.000 TL'dir.

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Banka Sermaye Dağılımı

Ortaklık Yapısı	Pay Tutarı (TL)	Oran (%)
Al Baraka Grubu	1.084.167	43,37
Dallah Albaraka Holding	207.585	8,30
Diğer	157.948	6,31
Halka Açık	1.050.300	42,02
Toplam	2.500.000	100,00

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

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

8. FON KULLANICISINA İLİŞKİN EĞİLİM BİLGİLERİ

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

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

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

Küresel ekonomi, pandemi ve Rusya-Ukrayna savaşının oluşturduğu tahribatin ardından toparlanma çalışmalarına devam etmektedir. Çin ile pandemi kısıtlamalarının gevşetilmesiyle ekonomik aktivite hızla canlanırken, tedarik zinciri aksaklıklarının dilzeldiği, gıda ve enerji fiyatlarında savaştan etkilerinin azaldığı görülmektedir. 2022'de tarikli seviyelere çıkan küresel enflasyonu önlemek için merkez bankaları yüksek faiz artırımlarına gitmiştir. Gelişmekte olan ülke ekonomilerinde, Çin'de açılmasıyla canlanan ekonomik aktivite gelişmekte olan ülke ekonomilerinin pozitif ayrışmasında destekleyici unsur oluşturmaktadır.

Bankacılık sektöründe 2021'in ilk çeyreğinde ABD'de iki hankanın iflas etmesinin ardından finans sektöründe birçok kurumu etkileyen stres neticesinde sıkı para politikasında gevşeme olabileceği

28 Aralık 2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

D. Adnan İnyükleriz Cad. No. 6

34398 Katilimve İSTANBUL

Tel: 0212 367 99 00 / 0212 367 99 00

E-posta: info@albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALIM A.Ş.

Sarıyeri Mh. Dr. Adnan İnyükleriz Cad. No. 6

Ünvanı: Sarıyeri Ticaret Sicil No: 28670

Yatırım Yeri Dalinesi: 85 026 2415

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazlar Mh. Yeminebulut Cd. Katilimve Kat: 5/10

Etiler Mh. Niğde Cad. No: 10/10 Kat: 10/10

Kat: 10/10 Kat: 10/10 Mersis No: 08 05 0001 1010 0001

E-posta: Muevvel@oyak.com.tr

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



28 Haziran 2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Diyadinin Üçüncü Akademi Katmanı
No: 34/10. Katman, Akademi Katmanı
0216 349 11 11 / 0216 349 11 12
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye

38
BEREKET VARLIK KIRALAMA
Sarıy Mh. Ç. Adnan Büyükdere
Lüks Apartmanı Kat: 10 No: 1636/10
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Vergi Dairesi: 165 025 24 10
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Arzolu Mh. Akmerkez 3. Kat Kat: 304 No: 2
Blok: 021 / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Fon: 0212 051 05 95 / Mersis No: 0818 0009 0001 0001 0001 0001
Büyük Mükellefler Vd: 649 003 500

Serhan AKYILDIR	Tüzel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Satış Birim Müdürü, Şube Müdürü
Dr. Muhammet Faruk TORLAK	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler Tahsis Birim Müdürü, Ticari ve KOBİ Krediler Tahsis Birim Müdürü
Muzaffer ÇÖLMEK	Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Kurumlar Birim Müdürü, Finansal Kurumlar Yöneticisi

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

Yoktur.

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

Yoktur.

11. FON KULLANICISININ YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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

KREDİ KOMİTESİ

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

Bu çerçevede,

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



28 Mart 2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Erhan AKYILDIR Cad. No: 5

34398 Beşiktaş/İstanbul

Tel: (0212) 233 01 01 Faks: (0212) 233 01 02

E-posta: info@albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALIK

Satış Müdürü Dr. Adnan Büyükcenar

Çarşıbaşı-İST. Ticaret Sicil No: 27816

E-posta: bilgi@bereketvarlik.com.tr

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Karşıyaka Mahallesi, Nispetiye Sokakı No: 76

34398 Beşiktaş/İstanbul

Fax: (0212) 331 05 95 Menkul Değerler Sicil No: 27816

E-posta: bilgi@oyak.com.tr

Büyükdere Mahallesi Barış 9. D. Kat: 903 9604

- Sürdürülebilirlik İcra Komitesi'nin raporladığı konuları görüşmek, sonuçlandırılması için gerekli kararları almak,
- Kurumsal Sürdürülebilirlik Bilincinin kurum içinde içselleştirilmesini sağlamak, sürdürülebilir bankacılık hedefini somut bir şekilde oluşturmak ve uzun vadeli değerler yaratmak.

Komite Üyeleri

1. Cihassan Ahmed M. AMODI	Başkan
2. Akram YASSIN	Üye
3. Seyfullah DEMİRLEK	Üye

ÜCRETLENDİRME VE ADAY GÖSTERME KOMİTESİ

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

Komite Üyeleri

1. Houssam BEN HAJ AMOR	Başkan
2. Mustafa BÜYÜKBAÇI	Üye
3. Dr. Mohamed Ali CHATTI	Üye

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ YÖNETİŞİM KOMİTESİ

Komiteenin görev ve sorumlulukları aşağıda sayılanlardır:

- BT kaynaklarına ilişkin bütçeyi, BT girişimlerini ve projelerini Banka'nın stratejik hedefleri çerçevesinde değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,
- Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşması ile BT proje ve yatırımlarından beklenen faydaların en üst düzeye çıkarılması için BT strateji hedeflerini ve kurulumu planlanan organizasyonel yapıları (özellikle Banka Üst Yönetimi'ni seviyesinde faaliyeti gösteren BT Komitelerinin yapıları) değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,
- BT kaynaklarının ve projelerinin yönetimi, düzenlenmesi ve kontrolüne ilişkin sistemleri yasal gereksinimler (özellikle "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik") ve en iyi uluslararası uygulamalar (özellikle "Control Objectives for Information and Related Technology" COBIT) çerçevesinde değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,
- Bilgi teknolojilerine ilişkin kurumsal hedefleri ve bu hedeflere ilişkin teknolojileri gözden geçirmek, izlemek, onaylamak ve söz konusu hedeflere ulaşmasını sağlamak,
- Aşağıda sayılanların takibi için BT yönetişim süreçlerine ilişkin sorumluluk matrisini (Yükümlü, Sorumlu, Danışılan, Bilgilendirilmiş Tablosu) değerlendirmek ve gözden geçirmek;
 - Öncelikli yükümlü kişi, kurum/lar veya taraflar (Yükümlü)
 - Nihai olarak Sorumlu (Sorumlu).
 - Danışılanlar
 - Bu bağlamda "COBIT 5 Etkinleştirme Süreçleri" standardı tarafından yönetilen tüm süreçler hakkında (Bilgilendirilmiş) kişiler,



28 Ağustos 2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Uludağ Bulvarı, 40100 Çarşamba/İstanbul
Tic. Sic. No: 272200 / Kurumlar Sicil No: 272200
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 272200 / Kurumlar Sicil No: 272200

BEREKET VARLIK KIRILANININ
Sıray No: 1 (Dr. Adnan Büyükbaş)
Uludağ Bulvarı, 40100 Çarşamba/İstanbul
Tic. Sic. No: 272200 / Kurumlar Sicil No: 272200
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 272200 / Kurumlar Sicil No: 272200
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Anadoluhisari, Kemalpaşa Bulvarı, 34798 Beşiktaş/İstanbul
Bilgi İşlem Merkezi, 34798 Beşiktaş/İstanbul
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 272200 / Kurumlar Sicil No: 272200
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 272200 / Kurumlar Sicil No: 272200

- Banka'nın genel risk yönetim planı ve programı ile entegre bulunan bir BT Risk Yönetim planı ve programının oluşturulmasını sağlamak,
- BT süreçlerinin, kaynaklarının, girişim ve projelerinin uygunluğunu ve bunların Banka'nın iş gerekliliklerine cevap verip vermediği hususlarının takip etmek,
- İç ve dış BT denetim raporlarını değerlendirmek, Banka'nın bu raporlar ile tespit edilen bulgular hakkında gerekli aksiyonların alınmasını temin etmek.
- Bu başlık altında belirtilen hususlara ilişkin Yönetim Kurulu'na raporlar sunmak ve bu hususlardan Türk Ticaret Kanununun 375. maddesi ve Banka iç mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararını gerektiren konuları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak.

Komite Üyeleri

- | | |
|----------------------------|--------|
| 1. Khaled Abdulla M. ATBEO | Başkan |
| 2. Dr. Bekir PAKDEMIRLI | Üye |
| 3. Malek Khodr TEMSAH | |

DANIŞMA KOMİTESİ

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

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



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Özalp Çelebi Cad. No: 1

41100 Çarşamba / İSTANBUL

Tel: 0216 499 01 01 Faks: 0216 499 15 00

http://www.albarakaturk.com.tr

43

BEREKET VARLIK KIRALAMA

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere

Çarşamba / İST. Ticaret Sicil No: 270157/0

Müktesel Vergi Dairesi: 165 023 24 16

www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazca Mahallesi, Çarşamba Cad. No: 51, 34390

Bilkent / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / T.C.

Tic. Sicil No: 270157/0-1570157/0-1570157/0

Fax: 0212 334 57 97 / E-mail: 0212 334 57 97

Büyük Mükellefler 401 649 003 9804

- Banka operasyonlarını takip etmek ve makul zamanlarda faizsiz bankacılık perspektifine göre Bankanın iş aktivitelerini Banka yönetimi ile koordineli olarak gözden geçirmek.
- Faizsiz bankacılık prensipleri ile uyumlayan finansal işlem problemleri için olası faizsiz bankacılık çözümlerini sağlamak ve önermek, faizsiz bankacılık kuralları ile uyumlayan ürünler için Banka yönetimi ile ortaklaşa alternatif ürünler arınak.
- Faizsiz bankacılık işlemlerinin uygulamasında çalışan personele faizsiz bankacılık kural ve prensiplerine uyumlarında rehberlik etmek.
- Danışma Komitesi tarafından yayınlanan kararlara ve yönergelere uyum derecesini gösteren yıllık faizsiz bankacılık raporunu hazırlayarak Yönetim Kuruluna sunmak.
- Yıllık faaliyet bildiğini hazırlayarak Yönetim Kuruluna onaylatmak.
- Faizli kazançlardan korunmayı ve sakınlı olmayan faizli kazançların hayır amaçlı dağıtılmasını sağlamak.
- Çalışanlara ve katılım hesabı sahiplerine yönelik faizsiz bankacılık ilkeleri ile ilgili periyodik pratik bilgiler yayımlamak.
- Aldığı kararları içeren periyodik raporları TKBB Danışma Kurulu'na sunmak.

Komite Üyeleri:

- | | |
|----------------------------------|--------|
| 1. Yousef Hassan Y. KHALAWI | Başkan |
| 2. Prof. Dr. Hamdi DÖNDÜREN | Üye |
| 3. Prof. Dr. Necmettin KIZILKAYA | Üye |

RİSK KOMİTESİ

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

Komite Üyeleri:

- | | |
|-----------------------------|--------|
| 1. Houssein BEN HAJ AMOR | Başkan |
| 2. Ghassan Ahmed M AMODI | Üye |
| 3. Khaled Abdulla M. ATTILQ | Üye |

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

Fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

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



28 Ağustos 2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Resmî adres: Büyükdere Caddesi No: 100
34398 Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 669 00 00 / 669 00 01 / 669 00 02
Faks: (0212) 669 00 03 / 669 00 04

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyıldırım Adnan Büyükdere Caddesi No: 100
34398 Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 669 00 00 / 669 00 01 / 669 00 02
Faks: (0212) 669 00 03 / 669 00 04
www.bareketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Arslanbeyli Mahallesi Arslanbeyli Sok. No: 76
Blok: 1 Kat: 11 / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 669 00 00 / 669 00 01 / 669 00 02
Faks: (0212) 669 00 03 / 669 00 04
Büyükdere Caddesi No: 100 / 34398 Beşiktaş / İstanbul / Türkiye

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

Yoktur.

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

Fon kullanıcısı için;

Grubu	Adı/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
Yoktur	Nama	Yoktur	1 TL	2.500.000.000 TL	%100

Ihraççı için;

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

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

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

Albaraka Türk'ün 2022 yılında gerçekleştirdiği bedelli sermaye artırımını öncesinde Al Baraka Grubu ("ABG"), Banka'nın toplam %38,02 oranında hissesinin sahibi konumundaydı. Söz konusu sermaye artırım sürecinde ABG, oluşan rüçhan haklarını kullanmış ve bu rüçhan hakkı kuponları aynı hakim ortak tarafından kontrol edilmekte olan Dallah Albaraka Holding ("Dallah") tarafından kullanılmıştır. Sermaye artırım sürecinin sonunda Banka'nın ortaklık yapısı; ABG'nin %45,09 (%43,37 kapalı-nama ve %1,72 açık-nama olmak üzere), Dallah'ın %8,30 şeklinde oluşmuştur. TTK 198 maddesi uyarınca yeni ortaklık yapısına ilişkin tescil ve ilan yükümlülüğü yerine getirilmiştir. Bununla birlikte, Banka'da %8,30 oranında pay sahibi olan Dallah ile yine Banka'da toplam %45,09 oranında pay sahibi olan ABG arasında imzalanmış olan "Oy Sözleşmesi" ile Dallah, herhangi bir pay devri olmaksızın, tüm oy haklarını ABG'ye devretmiştir.

Fon Kullanıcısı ve İhraççının esas sözleşmesinde yer alan düzenlemeler dışında hakimiyet ve yönetim hakimiyetinin kötüye kullanılmasına ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın düzenlemeleri esastır. Bunların dışında yönetim hakimiyetinden kaynaklanan gücün kötüye kullanılmasının engellemek için alınan tedbir bulunmamaktadır.



28 Mart 2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Ömerli Bulvarı, Kat: 10, Etiler, Beşiktaş, İstanbul

Tic. Sic. No: 270907, Mersis No: 08030012709070000000

Yatırım Menkul Değerler Kurumu (YMK) Sicil No: 12000

Soyut: 270907, Etiler, Beşiktaş, İstanbul

46

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıyıldız Mh. D. Adnan Büyükdere Cd. No: 100

Ünvan: Yatırım Menkul Değerler Kurumu (YMK) Sicil No: 12000

Mevzuat: Vergi Dairesi: 165 226 231

www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ömerli Bulvarı, Kat: 10, Etiler, Beşiktaş, İstanbul

Tic. Sic. No: 270907, Mersis No: 080300127090700000000

Yatırım Menkul Değerler Kurumu (YMK) Sicil No: 12000

Soyut: 270907, Etiler, Beşiktaş, İstanbul

Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2022	PWC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No 48 B Blok Kat:9 Akaretiler Beşiktaş 34357 İstanbul-Türkey	Didem Demir Kaya/ SMMM	Bağımsız Denetim	Sınırlı Olumlu*
31.12.2021	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Sınırlı Olumlu**

*** Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı**

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beyanı Bölüm II. Kısım 5.6'da belirtildiği üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolara Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Müvazatı gereklilikleri dışında 100.00 bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemler içerisinde, 1 700.000 bin TL tutarındaki kısmi ise cari yılda ayrılmış olan toplam 1.800.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etige ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sürecinde elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

****Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı**

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar Beyanı Bölüm II.6.b'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 100.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Kapalı Borçlar ve Karşılıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.



28 Nisan 2023

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

Dr. Arnan Büyükdere Cad. No: 6

34792 Üsküdar/İSTANBUL

Tel: (0216) 496 00 00 • Faks: 102 16 65 50 00

E-posta: bilgi@albaraka.com.tr • www.albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Sarıyol, Dr. Arnan Büyükdere Cad. No: 6

34792 Üsküdar/İSTANBUL

Tel: (0216) 496 00 00 • Faks: 102 16 65 50 00

E-posta: bilgi@berketvarlik.com.tr • www.berketvarlik.com

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Atatürk Bulvarı, Kızılkaya Cad. No: 10, Kat: 7B

34792 Üsküdar/İSTANBUL

Tel: (0216) 496 00 00 • Faks: 102 16 65 50 00

E-posta: bilgi@oyak.com.tr • www.oyak.com.tr

bulunmak, varlıklar ve haklar üzerinde Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın izin verdiği aynı hakları tesis etmek, yine üçüncü kişilerden aynı haklar kabul etmek.

f) Yukarıda sayılanlarla sınırlı olmamak üzere Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın izin verdiği her türlü faaliyetlerde bulunmak.

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

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

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

https://www.ticaretscil.gov.tr/gosteryoni.php?ilan_yili=2013&sayi=8309&sayfa=1046

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

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

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

a) Katılım fonu kabul etmek,

b) Nakdi, gayri nakdi her cins ve her surette kredi verme işlemleri,

c) Yurt içi ve yurt dışında ortaklık veya kar zarar ortaklığına girişilmesi veya sair her türlü surette işbirliği veya iştirake bulunulması ve bu maksatla fonlar teşkil edilmesi veya temin edilmesi,

d) Yurt içinde ve yurt dışında her türlü aynı, sınırlı aynı, kişisel ve sair hakları ve alacakları edinmek, bu haklar ve alacaklarla ilgili tescil, beyan, şerh, terkin/fek, değişiklik, düzeltme, teslim, isade ve diğer her türlü işlemleri yapmak,

e) Maliki ve zilyedi bulunduğu taşınmazları, taşınurları, hak ve alacakları ve diğer her türlü malvarlıklarını; satış vaadi veya kesin satış sözleşmeleri ile satış, trampa/değişim, bağış, takas ve diğer her türlü suretle mülkiyet ve zilyethâgini devretmek ve sair her türlü işlemleri yapmak,

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

g) Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemlerini, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dâhil her türlü ödeme ve tahsilât işlemlerini yapmak,

h) Çek ve diğer kambyo senetlerinin işlemlerini yapmak, yine her türlü saklama hizmetleri vermek,

ı) Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemlerini gerçekleştirmek,

j) Efektif dâhil kambyo işlemlerini; para piyasası araçlarının alım ve satımını; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemlerini yapmak,



28 Mayıs 2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

İçişleri Bakanlığı Cad. No: 6

34397 Üsküdar/İSTANBUL

Tel: 0212 444 1011 Faks: 0212 444 1012

Sayışta Kurumlar Sicil No: 2702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyıldız Mah. Ortahan Binasında

10670 ANKARA/İST. - Karatoprak

Şirketin Vergi Dairesi: 10670

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Neşetpaşa Mah. Kemalpaşa Cad. No: 25/1 Kat: 2/B

Büyükdere Mah. Beşiktaş/İST. Tel: 0212 319 17 00

Fax: 0212 331 05 99 Mersis No: TR02 29 60 0 00 30

Büyükdere Mah. Beşiktaş/İST. Tel: 0212 319 17 00

k) Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı vadeli işlemler sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler nedeniyle riskler üstlenmek,

l) Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemlerini, yapmak,

j) Kamuya aydınlatma bağlamında gerekli açıklamaları yapmak şartıyla, başkaları lehine teminat, garanti, kefilgaranti ve diğer yükümlülüklerin iselenilmesi işlemleri gibi garanti işlemlerini yapmak,

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

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

m) Finansal kiralama işlemleri yapmak,

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

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

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

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

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

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

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



28 Ağustos 2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

D. Adnan Saygun Bulvarı Cad. No: 5

34392 Üsküdar/İSTANBUL

İletişim: 0212 446 21 01 Faks: 0212 446 16 00

Birlik Kurum Zaten 0212 446 16 00

BEREKET VARLIK İŞLETİM

Saray Mh. D. Adnan Saygun Bulvarı

34392 Üsküdar/İSTANBUL

Memorik Veri Akademi 16000

www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Azadlıklar Yolu, Yatağan Çiğdemliye Bulvarı Kat: 20

Büyükdere/Beşiktaş/İST. Tel: 0212 250 12 00

Yatırım Kurum No: 00000000000000000000

Beylikdüzü/Beşiktaş/İST. Tel: 0212 250 12 00

Beylikdüzü/Beşiktaş/İST. Tel: 0212 250 12 00

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

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

fi) Banka amaç ve konularının gerçekleştirilmesi için yurt içinde ve yurt dışında; akit, mukavele, protokol, taahhüt, anlaşma, sözleşme ve hangi biçim ve ad altında olursa olsun Banka'yı bağlayan her türlü hukuki ve fiili işleri, faaliyet, tasarruf ve eylemlerde bulunmak,

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

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

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

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

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

15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

YOKTUR

16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

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

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

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



28 Haziran 2023

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 24/33

34730 Katilimci / STANBUL

Tel: (0216) 696 01 01 Faks: (0216) 696 10 01

Büyük Müktefeler Y.D. 649 083 4604

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdere

Ünvanı: Katılım Ticaret Sicil No: 270630

Katılımcı Vergi Dairesi: 165-026-0415

www.bereketbank.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Karşıyaka, Kamburam Ca. Vatan İşhanı Kat: 7A

34730 Katilimci / STANBUL

Tel: (0216) 696 01 01 Faks: (0216) 696 10 01

Büyük Müktefeler Y.D. 649 083 4604

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

Yukarıda bahsedilen ölçüleli kişilerin fon kullanıcısında veya ihraççı nezdine herhangi bir menfaatleri bulunmamaktadır.

Unvan / Ad – Soyad	İş Adresi	Görüş/Rapor
ALBARAKA TÜRK DANIŞMA KURULU	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6 Ümraniye İstanbul	Kara Sertifikasına İlişkin Danışma Kurulu Görüşleri
PAKSOY AVUKAT ORTAKLIĞI	Eski Büyükdere Caddesi No:27 K:11 Maslak 34485 İstanbul	Hukuki Durum Raporu
PWC BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.	BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Türkiye	Bağımsız Denetim Raporları
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orijin Plaza No: 27 Kat: 2 3 4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye	Bağımsız Denetim Raporları
S&P GLOBAL RATINGS EUROPE LIMITED	55 Water Street New York, NY 10041-0016 ABD	Kredi Derecelendirme Raporu
FITCH RATINGS LIMITED	30 North Colonnade, Canary Wharf, London, E14 5GN, UK	Kredi Derecelendirme Raporu

17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 34768 Ümraniye İSTANBUL adreslerindeki fon kullanıcısı ile ihraççının merkezi ve Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt. No.7 C Kat.18 Sarıyer/İstanbul adresindeki aracı kurumu başvuru yerleri ile fon kullanıcısı, ihraççı ve aracı kurumun internet siteleri <https://www.albaraka.com.tr>, <https://www.bereketvarlik.com> ve www.uyakyatirim.com.tr ile KAP'ta tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

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

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

18. EKLER

Ek.1. Sıhıphçe Dayalı Kira Sertifikası İhraççı Danışman Görüşü

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

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

Ek.4. Alım Satımına Dayalı Kira Sertifikası İhraççı Danışman Görüşü

Ek.5. Sertifika Hüküm ve Şartları

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

Ek.6.b. Alım Satım Sözleşmesi



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 456 41 01 Faks: (0216) 456 16 01

Büyük İnceleme Yeri: 0216 456 1702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez

Ümraniye / İstanbul / Türkiye

Yatırım Menkul Değerler Sicil No: 290676

Kurumlar Vergi Dairesi: 165 028 2416

www.bereketvarlik.com

UYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Atatürk Bulvarı Katırcı Sokakı, İstanbul, Türkiye

İstanbul / Katırcı Sokakı / Katırcı Sokakı / Katırcı Sokakı

Fon Sicil No: 05 99 Menkul Değerler Sicil No: 0040 0031

Regülasyon Mükellefleri K.D. 004 003 1004

- Ek.7.a. Yönetim Sözleşmesi (Opsiyon 1)
Ek.7.b. Yönetim Sözleşmesi (Opsiyon 2)
Ek.8. Kira Sözleşmesi
Ek.9. Devir Sözleşmesi
Ek.10. Sarın Alma Taahhüdü
Ek.11. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi
Ek.12. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2021, 2022
Ek.13. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2021, 2022
Ek.14. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin İç Yönergesi
Ek.15.a. Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi
Ek.15.b. Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin İç Yönergesi
Ek.16. Hukuki Durum Değerlendirme Raporu



28 Haziran 2023

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

9-Adana Bulvarı, Vüderin Çarşısı
34122 Çimariye, İSTANBUL
Tel: (0212) 495 07 01 Faks: (0212) 495 07 00
Büyük Mükellefler Zeytinlik No: 2702

BEREKET VARLIK KIRALAMA

Sacay Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6
Kadıköy/İST. Ticaret Sicil No: 280870
Meriçdağ Vergi Dairesi: 155 226 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazkapı Mah. Kamelburgaz Çk. Yedigöller
Büyükdere No: 228/1 Kat: 51 34102 TİP: 33
Tic Sicil No: 27494 Mersis No: 08100003900000000001
Büyük Mükellefler V.D. 419 003 9301