

BEREKET VARLIK KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ'NİN
KİRA SERTİFİKALARININ HALKA ARZINA İLİŞKİN SERMAYE
PİYASASI KURULU TARAFINDAN 27/08/2020 TARİH VE 53/1067 SAYILI KARAR
İLE ONAYLANAN 28/08/2020 TARİHİNDE, www.kap.org.tr ADRESLİ KAMUYU
AYDINLATMA PLATFORMUNDA, www.bereketvarlik.com, www.albaraka.com.tr
ADRESLİ İNTERNET SİTELERİNDE VE www.oyakyatirim.com.tr ADRESLİ OYAK
YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.'NİN İNTERNET SİTESİNDE YAYIMLANAN
İZAHNAMEYİ OLUŞTURAN BELGELERDEN İHRAÇCI BİLGİ DÖKÜMANINDA
MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

ESKİ ŞEKİL

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

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

Ticaret Ünvanı:	GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Adres:	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye
Sorumlu Denetçi: (Dönemler: 01.01.2019-31.12.2019, 01.01.2020 - 30.06.2020)	Emre Çelik / SMMM

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

YENİ ŞEKİL

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

Ticaret Ünvanı:	GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Adres:	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27207/1
Alp. Vergi Dairesi: 186/003/24/16
www.albarakaturk.com.tr
Tic. Sic. No: 27207/1
Alp. Vergi Dairesi: 186/003/24/16
www.albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27207/1
Alp. Vergi Dairesi: 186/003/24/16
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aydoğan Mh. Emirler/İs. Cd. No: 10 Kat: 7E
Blok: A Blok No: 7C Kat: 16 Sarıyer / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27207/1
Alp. Vergi Dairesi: 186/003/24/16
www.oyakyatirim.com.tr
Tic. Sic. No: 27207/1
Alp. Vergi Dairesi: 186/003/24/16
www.oyakyatirim.com.tr

Sorumlu Denetçi: (Dönemler: 01.01.2019-31.12.2019, 01.01.2020-31.12.2020)	Emre Çelik / SMMM
---	-------------------

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

ESKİ ŞEKİL

3.1 İhraççı Varlık Kiralama Şirketi için Finansal Bilgiler;

Bereket Varlık Kiralama Şirketine A.Ş.'ye ait, 31/12/2018, 31/12/2019 ve 30/06/2020 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

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

	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar	2.985.831.704	2.712.618.092	3.458.059.584
Nakit Ve Nakit Benzerleri	473.479	462.449	1.766.923
Ticari Alacaklar	2.985.358.225	2.712.155.643	3.456.272.042
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	2.985.358.225	2.712.155.643	3.456.272.042
Diğer Dönen Varlıklar	-	-	998
Cari Dönem Vergisi İle İlgili Varlıklar	-	-	19.621
Duran Varlıklar	2.500	30.002.668	8.296
Ticari Alacaklar	-	30.000.000	-
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	-	30.000.000	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.500	2.668	3.002
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	5.294
TOPLAM VARLIKLAR	2.985.834.204	2.742.620.760	3.458.067.880
KAYNAKLAR	2.985.318.734	2.742.114.036	3.457.665.370
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.985.318.734	2.712.114.036	3.457.665.370
Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.985.317.342	2.711.995.068	3.456.204.525

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdemir Cad. No: 9
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 00 00 / Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 447 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdemir Cad. No: 1
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 271397/0
Alınan Vergi Dairesi: 155 098 2444
www.bereketvarlik.com

YENİ YAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazapa / Beşiktaş / İstanbul / Park Sit. 75
Blok: 11 Kat: 7C Kat: 18 Şişli / İstanbul / 0212 319 12 00
Fax: 0212 319 05 99 / Mers: 0847 0031 6040 0009
Büyük Mükellefler V.D.: 649 023 9804

-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	2.985.317.342	2.711.995.068	3.456.204.525
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	-	67.059	-
Ticari Borçlar	-	49.171	66.070
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	-	49.171	66.070
Diğer Borçlar	-	-	1.394.775
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	4.392	2.738	-
Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	30.000.000	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar	-	-	-
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	-	-	-
ÖZKAYNAKLAR	515.470	506.724	402.510
Ödenmiş Sermaye	400.000	400.000	400.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	106.724	2.510	21.278
Net Dönem Karı	8.746	104.214	-18.768
TOPLAM KAYNAKLAR	2.985.834.204	2.742.620.760	3.458.067.880

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 18
34790 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 11 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 247 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 18
Üsküdar / İST. Ticaret Sicil No: 279867
Nispetiye Mahallesi Dairesi: 165 019 0418
www.bereketvarlik.com

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazpaşa Mahallesi Büyükdenez Cd. No: 18 / Kat: 7B
34790 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0216) 351 05 99 Mersis No: 0809 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 410 030 9504

-Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	-	-5.294	-5.294	5.294
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı			104.214	-18.768
DÖNEM KARI	8.746	61.044	104.214	-18.768

YENİ ŞEKİL

3.1 İhraççı Varlık Kiralama Şirketi için Finansal Bilgiler;

Bereket Varlık Kiralama Şirketine A.Ş.' ye ait 31/12/2019 ve 31/12/2020 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020
VARLIKLAR		
Dönen Varlıklar	2.712.618.092	4.242.250.626
Nakit Ve Nakit Benzerleri	462.449	132.907
Ticari Alacaklar	2.712.155.643	4.242.116.917
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	2.712.155.643	4.242.116.917
Diğer Dönen Varlıklar	-	802
Cari Dönem Vergisi İle İlgili Varlıklar	-	-
Duran Varlıklar	30.002.668	2.334
Ticari Alacaklar	30.000.000	-
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	30.000.000	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.668	2.334
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	2.742.620.760	4.242.252.960
KAYNAKLAR	2.742.114.036	4.242.080.259
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.712.114.036	4.242.080.259
Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	67.059	30.299.956
Ticari Borçlar	49.171	99.363
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	49.171	99.363
Diğer Borçlar	-	-
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	2.738	1.198

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
34751 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 10 01 Faks: (0216) 666 10 03
Büyük Mükellefler V.D. 347 000 5702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye / İST. Tiranol Sokağı No: 143670
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 251 05 99 Faks: (0212) 251 03 39
www.bereketvarlik.com

YOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mh. Serenferih Han Cd. No: 11 Kat: 5
Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 251 05 99 Faks: (0212) 251 03 39
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Uzun Vadeli Yükümlülükler	30.000.000	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar	67.059	30.299.956
<i>-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar</i>	2.711.995.068	4.211.679.742
ÖZKAYNAKLAR	506.724	172.701
Ödenmiş Sermaye	400.000	50.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	2.510	106.724
Net Dönem Karı	104.214	15.977
TOPLAM KAYNAKLAR	2.742.620.760	4.242.252.960

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Hasılat	524.440.423	316.196.685
Satışların Maliyeti	-524.440.423	- 316.196.685
Brüt Kar	-	-
Genel Yönetim Giderleri	-3.517.456	- 4.416.132
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	3.651.116	4.436.615
Faaliyet Karı	133.660	20.483
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı	133.660	20.483
Cari Dönem Vergi Gideri	-29.446	-4.506
<i>-Dönem Vergi Gelir/(Gideri)</i>	-24.152	-4.506
<i>-Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)</i>	-5.294	-
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı	104.214	15.977
DÖNEM KARI	104.214	15.977

ESKİ ŞEKİL

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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

AKTİFLER / Bin TL	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari-dönem 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	7.253.870		

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdönmez Çarşı No: 16
34769 Ortamiye / İSTANBUL
Tel: (0216) 693 00 01 Faks: (0216) 866 16 03
Büyük Mülhürme - V17 - 047 000 0702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sımsık, De Aşkın Bulvarı, Kat: 9, Blok: 2
Dünya - IS / Ticaret Sicil No: 293870
Alemdağ Yerli Ofisi: 565 021 7116
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye, Akmerkez Kat: 16 Sarıyer - İstanbul - Türkiye
Tel: (0212) 319 12 00
Faks: (0212) 319 12 00
E-posta: bilgi@oyak.com.tr

Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)		8.795.909	5.918.381
Bankalar	3.321.632	572.477	12.469
Para Piyasalarından Alacaklar	3.535.871	4.194.547	5.218.335
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Krediler (Net)	2.097.572	1.987.737	1.071.984
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	37.113.138	30.637.193	27.062.226
İştirakler (Net)	3.091.214	1.994.319	618.506
Bağlı Ortaklıklar (Net)	4.200	8.258	71.647
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	240.236	240.236	3.540
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	47.010	37.976	24.384
Türev Finansal Varlıklar	262.866	243.678	379.554
Maddi Duran Varlıklar (Net)	5.535	397	1.510
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.519.485	1.516.585	655.457
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	40.254	35.810	36.734
Vergi Varlığı	1.389.595	1.419.315	1.074.667
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	626	1.231	3.992
Diğer Aktifler	120.535	124.480	649.688
Diğer Aktifler	795.162	648.648	523.353
AKTİF TOPLAMI	59.559.163	51.475.968	42.221.947

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	Sınırlı-Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
Toplanan Fonlar	45.547.651	39.739.200	28.539.331
Türev Finansal Yükümlülükler	9.999	849	1.545
Alınan Krediler	2.880.009	1.791.598	3.389.550
Para Piyasalarına Borçlar	336.942	18.237	771.957
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.772.230	2.519.419	3.159.052
Diğer Yükümlülükler	1.733.111	1.489.279	1.455.165
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	319.475	300.660	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Bülent Karadağ Cd. No: 16
34768 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 00 00 / (0216) 666 16 03
Büyük Mükteffer V.D.: 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Wh.D. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
Ümraniye-İT, Ticaret Sicil No: 193470
Alemi Davacı Dairesi: 155 170 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Konağı İşhanı Kat: 7/1
Büyükdere Cd. No: 77 Kat: 8/8
Etiler - Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 351 65 95 / (0212) 351 60 00
Büyük Mükteffer V.D.: 648 103 9604

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-
Karşılıklar	170.327	135.696	90.880
Vergi Borcu	70.390	74.600	58.588
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.596.685	1.375.164	1.204.297
Özkaynaklar	4.122.344	4.031.266	3.551.582
PASİF TOPLAMI	59.559.163	51.475.968	42.221.947

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE GELİR TABLOSU

Bin TL	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
Kar Payı Gelirleri	1.631.820	1.652.102	3.308.530	3.000.503
Kar Payı Giderleri	851.983	1.309.068	2.462.446	1.959.225
Net Kar Payı Geliri/Gideri	779.837	343.034	846.084	1.041.278
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	100.139	146.910	299.245	197.508
Temettü Gelirleri	-	2.762	-	177
Ticari Kar/Zarar (Net)	58.949	99.654	224.827	305.666
Diğer Faaliyet Gelirleri	177.880	458.424	724.444	470.773
Faaliyet Brüt Karı	1.116.805	1.050.784	2.094.600	2.015.402
Beklenen Zarar Karşılıkları	361.256	402.561	773.996	607.836
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	290.316	235.557	517.797	662.392
Net Faaliyet Kârı/Zararı	89.452	75.325	110.498	202.486
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr / (Zarar)	9.726	7.493	13.963	7.437
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	99.178	82.818	124.461	209.923
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	26.205	16.498	27.682	36.688
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	72.973	66.320	96.779	173.235
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-	-	-

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sacay Mh. Dr. Adnan Büyükcemal Cad. No: 10
Ünvan: Kat. Ticaret Sicil No: 27370
Alan: Etiler, Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil Dairesi: 165 028 / 418
www.bereketvarlik.com

YAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi, Nispetiye Cad. No: 29
Kat: 18 San. Tic. Sicil No: 271733
Tic. Sicil No: 271733 / 05 19 / Menkul Değerler
Tic. Sicil No: 271733 / 05 19 / 0339 0040 0034
Tic. Sicil No: 271733 / 05 19 / 0339 0040 0034

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükcemal Cad. No: 6
34768 / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sicil No: 271733 / 05 19 / 0339 0040 0034
Tic. Sicil No: 271733 / 05 19 / 0339 0040 0034

Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	-	-
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	72.973	66.320	96.779	173.235

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

YENİ ŞEKİL

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye ait 31/12/2019 ve **31.12.2020** tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
AKTİFLER / Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	8.795.909	13.244.432
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	572.477	3.982.273
Bankalar	4.194.547	3.415.141
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.987.737	1.070.577
Krediler (Net)	30.637.193	42.055.804
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	1.994.319	3.224.800
İştirakler (Net)	8.258	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	240.236	268.696
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	37.976	58.682
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	243.678	360.149
Türev Finansal Varlıklar	397	13.684
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.516.585	1.389.470
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	35.810	46.887
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.419.315	1.261.475
Vergi Varlığı	1.231	3.750

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan B. Çetinkaya Cad. No: 5
34768 Çarşıbaşı / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 271101 / Faks: (0216) 688 18 03
E-Posta: info@albarakaturk.com.tr / Web: www.albarakaturk.com.tr
Tic. Sic. No: 271101 / Faks: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Yatırımcı Dr. Adnan Büyükdeleniz Cd. No: 5
Çarşıbaşı / Çarşıbaşı / İSTANBUL / T.C.
Tic. Sic. No: 271101 / Faks: 165 039 24 16
E-Posta: info@berketvarlik.com.tr
www.berketvarlik.com

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. MENKUL DEĞERLER
Yatırımcı Dr. Adnan Büyükdeleniz Cd. No: 5
Çarşıbaşı / Çarşıbaşı / İSTANBUL / T.C.
Tic. Sic. No: 271101 / Faks: 165 039 24 16
E-Posta: info@albarakaturk.com.tr
Banka Mükellefleri MD: 169 003 9604

Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	124.480	131.050
Diğer Aktifler	648.648	669.814
AKTIF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011
ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL		
Toplanan Fonlar	39.739.200	51.537.369
Türev Finansal Yükümlülükler	849	142.596
Alınan Krediler	1.791.598	3.059.885
Para Piyasalarına Borçlar	18.237	2.276.453
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.419	4.042.163
Diğer Yükümlülükler	1.489.279	1.764.098
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	300.660	328.395
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-
Karşılıklar	135.696	202.524
Vergi Borcu	74.600	85.030
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.375.164	1.732.562
Özkaynaklar	4.031.266	4.348.936
PASIF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020
Bin TL		
Kar Payı Gelirleri	3.308.530	3.594.052
Kar Payı Giderleri	2.462.446	1.856.988
Net Kar Payı Geliri/Gideri	846.084	1.737.064
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	299.245	233.567
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	224.827	245.832
Diğer Faaliyet Gelirleri	724.444	665.995
Faaliyet Brüt Karı	2.094.600	2.882.458
Beklenen Zarar Karşılıkları	773.996	1.162.439
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	517.797	602.043

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34756 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 686 01 01 Faks: (0216) 686 16 03
Büyükçekirgeçli V.D. 047 070 4702

BERKE VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 8
Lütfiye Mah. Ticaret Sicil No: 283670
Etiler Mah. Vergi Dairesi: 165 020 2116
www.berkelv.com.tr

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kızıllı Mah. Memurkaya Cad. No: 78
Etiler Mah. Kat: 18 Şişli / İstanbul
Tic. Sicil No: 271 05 99 500 No: 279 0339 0340 0034
Büyük Mutfaklar Y11 429 0070 0404

Net Faaliyet Kârı/Zararı	110.498	363.496
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr / (Zarar)	13.963	21.398
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	124.461	384.894
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	27.682	73.788
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	96.779	311.106
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	96.779	311.106

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

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.1 Kredi Riski

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

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

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun aldığı karar gereği prensip olarak, bir gerçek ya da tüzel kişiye tahsis edilecek limitte üst sınır olarak Ana Ortaklık Banka özkaynaklarının %15'i dikkate alınır (Yönetim Kurulu Kararıyla belirtilen sınırın üzerinde limit tahsis yapılması tabiidir). Riskin sektörler arasında dengeli dağıtılmasına dikkat edilmekte, bu nedenle şubeler pazarlama faaliyetlerinde mümkün olduğunca değişik sektörlerden firmalara ulaşmaya gayret

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere/ Cad. No: 1
34769 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 0 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Müktefler V.D.: 047 000 0707

BİREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 5
Ümraniye / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 270870
Mersant Vergi Dairesi: 155 028 176
www.bireketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kemerburgaz / Çarşıbaşı Bulvarı Sit: 7B
Blok: 1 No: 7C Kat: 14 Şişli - İST. No: 0212 319 12 00
Tic. Sicil No: 275105 Şişli Mh. No: 249 0339 0440 0034
Büy. Müktefler V.D.: 047 000 0707

göstermektedirler. İlke olarak, her şube kendi bünyesindeki toplam riskin sektörler arasında dengeli dağılımını ve kritik görülen sektörlerdeki firmaların gelişimini gözetmektedir.

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

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

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

b. Kredi Riski ile İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:

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

c. Varlıkların Kredi Kalitesi:

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarla yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	2.384.178	-35.040.858	1.503.832	-35.931.204
2 Borçlanma araçları	-	-8.426.584	1.952	-8.424.629
3 Bilanço dışı alacaklar	102.272	-12.528.393	22.406	-12.508.269
4 Toplam	2.486.450	-55.995.832	1.528.190	-56.964.092

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarla yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	-2.221.723	-28.719.077	-1.191.744	-29.748.089
2 Borçlanma araçları	-	-4.506.002	-2.512	-4.603.490
3 Bilanço dışı alacaklar	-68.248	-12.475.333	-18.616	-12.524.035
4 Toplam	-2.289.941	-45.700.412	-1.212.839	-46.777.514

ç. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2.289.941	1.850.374
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	374.170	1.240.709

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Bülendinir Cad. No: 6
34766 Ortançaya / İSTANBUL
Tel: (0216) 656 01 41 Faks: (0216) 056 16 03
Büyükdere Şubesi V.G. No: 702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Uç Adnan Büyükdere Cd. No: 6
Ortançaya İST. Ticaret Sicil No: 2793670
Nispetiye Şubesi Dairedir: 155 428 2110
www.bereketvarlik.com

MEMLUK DEĞERLER A.Ş.
Kamerburgazı D. No: 10/1 Kat: 79
Uludağ Yolu 7C No: 18 Şişli/İST. Tel: 0212 819 12 00
Fax: 0212 51 05 69 Mersis No: 0849 0039 0040 0004
E-Posta: memluk@memluk.com.tr

3	Tekrar temerrüt olmemiş durumuna gelen alacaklar	6.419	90.359
4	Aktiften silinen tutarlar	-	441.418
5	Diğer değişimler	-	369.365
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt olmuş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	161.242	369.365
		2.486.450	2.289.941

d. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili Havre Açıklamaları:

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

e. Kredi Riski Azaltımı

Kredi Riski Azaltım Teknikleri ile İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler:

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

f. Kredi Riski Azaltım Teknikleri Genel Bakışı:

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	-27.307.112	8.624.092	-6.381.012	1.635.089	-718.091	-	-
2 Borçlanma araçları	-8.424.629	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	-35.731.741	8.624.092	-6.381.012	1.635.089	-718.091	-	-
4 Temerrüde düşmüş	-1.002.354	-233.618	-165.568	-1.047	-131	-	-

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

g. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeleniz Çarşısı No: 6
34768 Ortahisar / İSTANBUL
Tel: (0216) 656 00 01 Faks: (0216) 698 16 00
Büyük Mükellef V.D. 047 000 0707

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdeleniz Çarşısı No: 6
Ortahisar / İST. Ticaret Sicil No: 293570
Alınan Mesleki Vergi Dairesi: 188 028 2476
www.bereketvarlik.com

QYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ortahisar Mh. Vahrettin Bulvarı Cd. İncekaya Park Sit. 79
101. Ad. No: 10 Kat: 18 Ortahisar / İST. Ticaret Sicil No: 2921319
Tic. Sicil No: 2921319 / 05 99 Varsis M. Sicil No: 13139 6040 0034
Büyü Mükellef V.D. 654 000 9604

Cari Dönem	Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi-riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi-riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-8.680.046	-1.210	-9.414.397	-510	-101	0,00%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-75.485	-	-75.984	-	-37.743	49,69%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-120.823	-43.671	-120.823	-19.523	-136.988	97,61%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-3.938.012	-434.737	-3.970.846	-366.455	-1.971.994	45,48%
7	Kurumsal alacaklar	14.576.994	-5.828.066	14.300.48	2	17.489.06	-
8	Perakende alacaklar	-4.282.778	-4.523.932	-3.697.068	-3.474.041	0	98,39%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-801.023	-55.649	-794.801	-22.535	-287.108	35,13%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-2.021.223	-644.578	-2.021.223	-352.090	-1.240.809	52,28%
11	Tahsilî gecikmiş alacaklar	-807.721	-	-806.602	-	-906.190	112,59%
12	Kurumsal riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	-5.547.880	-11.562	-5.547.880	-2.310	-3.570.127	64,32%
17	Hisse senedi yatırımları	-123.597	-	-123.597	-	-123.597	100,00%
18	Toplam	40.873.682	11.543.39	40.873.68	-5.908.504	29.663.62	63,41%

i. 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	9.754.991	1.382	10.211.898	544	1.283.686	12,57%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	99.368	-	101.305	-	49.684	49,04%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	91.771	42.417	91.771	19.291	106.671	95,96%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
 Dr. Adnan Bülent Özalp
 34769 Ortamiye / İSTANBUL
 Tel: (0216) 696 00 00 / (0216) 696 16 03
 Büyük Mülhane V.Ş. 047 011 5 1 1 1

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
 Üsküdar Yolu - Etiler Çarşı Kat: No: 9351/1
 Akmerkez 3 Kat: Daire: 155 026 2418
 www.bereketvarlik.com.tr

YAYIN DEĞERLERİ A.Ş.
 Dr. Adnan Bülent Özalp
 34769 Ortamiye / İSTANBUL
 Tel: (0216) 696 00 00 / (0216) 696 16 03
 Büyük Mülhane V.Ş. 047 011 5 1 1 1

6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.878.697	371.291	4.918.661	311.148	2.181.313	41,71%
7	Kurumsal alacaklar	12.837.455	5.671.319	12.455.492	4.143.123	16.383.443	96,70%
8	Perakende alacaklar	3.669.422	4.458.227	3.364.729	1.699.332	3.681.663	72,86%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	436.616	48.133	435.797	20.292	162.269	35,58%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2.078.951	999.311	2.078.951	332.224	1.282.320	52,35%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	703.682	-	702.349	-	704.941	100,37%
12	Kurucu riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	5.318.761	10.381	5.318.761	2.076	3.538.915	66,51%
17	Hisse senedi yatırımları	107.397	-	107.397	-	107.397	100,00%
18	Toplam	39.777.111	12.102.461	39.777.111	6.528.030	29.462.091	63,63%

Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

j. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar:

Cari Dönem	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%35 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar										Diğeri	Toplam risk tutarı (KDD ve KRA sonrası)	
		%0	%10	%20	%30	%40	%50	%60	%70	%80	%90			
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	0,3070	-	-	-	-	-	107,79	-	-	-	-	-	9.414,90
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	75,964	-	-	-	-	-	75,964
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	136,298	-	-	-	140,346
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.877,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kurumsal alacaklar	7,754	-	36	-	-	75,902	-	-	1.374,9	08	-	-	4.336,30
8	Perakende alacaklar	154,94	-	185,48	-	-	-	-	-	17,366	653	-	-	17.774,5
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	121,16	-	102,54	-	-	-	-	6.146,3	97	-	-	-	6.369,10
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	2.265,008	-	-	-	-	-	-	2.373,31
12	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,397
13	Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.777,111

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34768 Çarşıyolu / İSTANBUL
Tel: (0216) 654 00 00 Faks: (0216) 666 18 03
Büyük Mükteffer V.D. 047 000 8702

BEREKETVARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh.D. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ünvan Yolu No: 100 / Şişli / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Aranış No: 165 021 2418
www.bereketvarlik.com.tr

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi, Büyükdere Cad. No: 111 / Kat: 9 / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 270900 / Şirket Sic. No: 270900 / Mersis No: 08090037500001000001
Etiler Mahallesi, Büyükdere Cad. No: 111 / Kat: 9 / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 270900 / Şirket Sic. No: 270900 / Mersis No: 08090037500001000001

	teminatlandırılan									
	alacaklar									
1	Tahsili gecikmiş				199.80			403.0		
1	alacaklar	-72	-7		0			00		-506.803
1	Kurucu-fiski-yüksek						203.623			
2	belirlenmiş-alacaklar									
1	İpotek teminatlı									
3	menkul kıymetler									
1	Bankalardan ve aracı									
4	kurumlardan olan kısa									
	vadeli alacaklar ile									
	kısa vadeli kurumsal									
	alacaklar									
1	Kolektif yatırım									
5	kuruluşu niteliğindeki									
	yatırımlar									
1	Diğer alacaklar									
6		1.644.8	419.02				3.486.3			5.550.19
		40	9				21			0
4	Hisse senedi									
7	yatırımları									
4	Toplam						123.597			-123.597
8		11.237.	3.589.1		2.797.	5.145.3	22.800.	403.0		46.782.1
		466	75	-809.855	004	97	289	00	-	86

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Bülend Cad. No: 6
34755 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 695 00 01 Faks: (0216) 685 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 847 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 170
Ümraniye, İST. Ticaret Sicil No: 292470
Alo: 0216 695 00 01 Faks: 165 028 24 16
www.bereketvarlik.com

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvazlar Mahallesi, Barış Cad. No: 10, Kat: 7
Etiler, Beşiktaş, İstanbul / Türkiye Tel: 0212 319 12 11
Faks: 0212 319 12 11 Mesaj No: 045 0036 6040 00
Büyük Mükellefler V.D.: 849 002 9604

Konsolide Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

k. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar (devamı):

Önceki Dönem	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı			%35 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar					Diğerleri	Toplam tutar (KDO v. KR sonrası)
	%0	%1	%20	%50	%75	%100	%150	%200		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7.548,74	-	-	2.603,79	-	59.971	-	-	10.212,44
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	101,30	-	-	-	-	101,30
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan kuruluşlardan alacaklar	835	-	4.570	-	-	105.657	-	-	111.062
4	Çok-terafli kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9.097	-	3.134,34	1.023,92	-	1.062,46	-	-	5.220,81
7	Kurumsal alacaklar	165.457	-	130.251	27.600	-	16.276,40	-	-	16.598,11
8	Perakende alacaklar	128.160	-	79.281	-	4.846,64	-	-	-	5.054,01
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	3.027	-	306	442.376	6.032	4.349	-	-	456,08
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.297,74	-	-	-	-	2.411,11
11	Tahsilatı geçmiş alacaklar	128	-	212	238,40	-	113.465	243,91	-	702,34
12	Kurumsal riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	219.691	7	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	1.334,94	-	568.718	-	-	3.427,17	1	-	5.320,81
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	107.397	-	-	107,39
18	Toplam	9.180,34	3.907,64		6.298,63	4.846,64	21.375,57	243,91		46.395,44
19		93	36	442.376	03	40	76	7		4

YENİ ŞEKİL

4.1.2.1 Kredi Riski

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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı ⁽¹⁾
KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdere Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 866 01 11 Faks: (0216) 866 14 Büyük Müşteriler V.D. 3127 010 02	ZEDEKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Aray Yıl. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6 Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 273374 Açık Ofis Dairesi: 165 028 21 16 www.zedeketvarlik.com	OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Açık Ofis: Nispetiye Cad. No: 10 Kat: 10 Etiler - Beşiktaş / İstanbul Tel: 0212 219 12 00 Faks: 0212 251 05 99 Etiler - No: 49 Kat: 49 Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12.076.435	8.824.029
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	263.340	109.083
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	71.654	103.530
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.529.116	4.922.036
Kurumsal alacaklar	22.272.637	18.926.859
Perakende alacaklar	7.450.300	6.347.644
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	3.892.785	3.110.637
Tahsili gecikmiş alacaklar	515.372	651.073
Kuruca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.603	1.467
Diğer alacaklar	6.251.513	5.522.591
Hisse senedi yatırımları	98.679	104.632
Toplam	57.424.434	48.623.581

(¹) Ortalama risk tutarı, 2020 yılı aylık bazlı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak test edilmiştir.

- (2) Vadeli işlem sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.
 - (3) Vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.
 - (4) Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Ana Ortaklık Banka tarafından Ana Ortaklık Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve kar payı ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.
- Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli risklerin kısa vadeli risklere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.
- (5) Ana Ortaklık Banka'nın çeşitli yabancı ülkelerde bankacılık faaliyeti kapsamında limiti mevcut olup, bu limitlerin tahsisi ve revizyonu aşamasında gerekli araştırmalar (ekonomik, konjonktürel vb.) yapılmaktadır.
 - (6) Muhabirlik faaliyetleri ve uluslararası emtia işlemleri için çalışılacak bankalara ise ilgili kredi komitelerince limit tahsis edilmekte olup, bu limitler Ana Ortaklık Banka'nın ölçeği ve muhatap banka ölçeği dikkate alınarak tahsis edilmekte ve risk yoğunlaşmasından kaçınılmaktadır. Bu açıdan ciddi bir risk taşınmamaktadır.
 - (7) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %51 (31 Aralık 2019: %53) ve %60 (31 Aralık 2019: %62)'tir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Çarş. No: 1
34788 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0216) 686 03 03 Faks: (0216) 686 03 03
Büyük Mükteffer V.D. No: 030 87

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Çarş. No: 6
Üsküdar / İSTANBUL T. Ticaret Sicil No: 275350
Kısmi Mes. Vergi Dairesi: 185 088 2418
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avusturya Bulvarı No: 100 Kat: 11
Sıh. Ap. No: 18 Kat: 11 No: 119 12 02
Sıh. Çarş. No: 55 Kat: 11 No: 0640 0030
Sıh. Çarş. No: 55 Kat: 11 No: 0640 0030
Yatırım Menkul Değerler A.Ş. No: 03 903 9034

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %43 (31 Aralık 2019: %45) ve %55 (31 Aralık 2019: %56)'dır.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %44 (31 Aralık 2019: %44) ve %53 (31 Aralık 2019: %51)'tür.

- (8) Ana Ortaklık Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan gayri nakdi krediler için ayrılanlar hariç beklenen zarar karşılıkları (Aşama 1 ve 2) tutarı 620.083 TL'dir (31 Aralık 2019: 202.542 TL).

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdendir Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 686 11 01 Faks: (0216) 656 11
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 87

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyıldız Mh. Dr. Adnan Büyükdendir Cad. No: 6
Ümraniye Ticaret Sicil No: 29.7870
Aşama 1 Vergi Dairesi: 145/028/0000
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mh. Kemikburgaz Cad. No: 10 Kat: 7E
81310 Beşiktaş/İSTANBUL Tic. Sicil No: 274972/05
Fon Fonu No: 351 0599 Menkul Değerler Sicil No: 00396040 0004
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 9604

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

Risk Sınıfları (*)	Risk Sınıfları (*)												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Toplam
Carli Dönem													
Yurtiçi	12.075.930	263.340	71.654	-	2.106.871	21.031.237	7.391.850	3.874.184	513.815	2.603	6.251.282	71.450	53.654.216
Avrupa birliği ülkeleri	-	-	-	-	484.454	176.618	7.946	5.579	3	-	-	18.643	693.243
OECD ülkeleri (**)	-	-	-	-	23.828	-	6	-	-	-	-	-	23.834
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	757.610	361.038	34.454	7.270	-	-	-	-	1.460.372
ABD, Kanada	-	-	-	-	238.941	47.240	809	578	-	-	-	-	287.568
Diğer ülkeler	505	-	-	-	917.412	656.504	15.235	5.174	1.554	-	231	8.586	1.605.201
İştirak, Bağı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	12.076.435	263.340	71.654	-	4.529.116	22.272.637	7.450.300	3.892.785	515.372	2.603	6.251.513	98.679	57.424.434

Önceki Dönem

Risk Sınıfları (*)	Risk Sınıfları (*)												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Toplam
Carli Dönem													
Yurtiçi	9.705.244	99.368	111.062	-	2.020.777	15.581.648	5.317.384	2.840.508	689.469	-	5.266.685	69.427	41.701.572
Avrupa birliği ülkeleri	-	-	-	-	845.852	139.495	11.570	3.664	10	-	347	18.587	1.019.525
OECD ülkeleri (**)	-	-	-	-	95.442	-	7	-	-	-	-	-	95.449
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	635.547	358.369	17.062	3.951	12.672	-	-	-	1.027.601
ABD, Kanada	-	-	-	-	1.104.422	74.973	1.380	-	-	-	-	15.293	1.196.068
Diğer ülkeler	60.292	-	-	-	487.806	626.090	11.351	19.951	1.531	-	53.805	4.090	1.264.926
İştirak, Bağı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	9.765.536	99.368	111.062	-	5.189.846	16.780.575	5.358.754	2.868.084	703.682	-	5.320.837	107.397	46.301.141

1- Maaş borçları ve diğer borçlar
2- Maaş borçları ve diğer borçlar
3- Maaş borçları ve diğer borçlar
4- Maaş borçları ve diğer borçlar
5- Maaş borçları ve diğer borçlar
6- Maaş borçları ve diğer borçlar
7- Maaş borçları ve diğer borçlar
8- Maaş borçları ve diğer borçlar
9- Maaş borçları ve diğer borçlar
10- Maaş borçları ve diğer borçlar
11- Maaş borçları ve diğer borçlar
12- Maaş borçları ve diğer borçlar
13- Maaş borçları ve diğer borçlar

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere C/ye No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 663 00 00 Fax: (0216) 696
Büyük Müktefler V.D.: 157

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere C/ye No: 1
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 297670
Alemler Vergi Dairesi / 155 / 23 2416
www.bereketvarlik.com

QYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerkezi Maslak Meydanı Kat: 9 No: 100/100 Kat: 9
Büyükdere/Beşiktaş/İST. Ticaret Sicil No: 297670
Tel: (0212) 350 05 99 Merkezi No: (0212) 319 12 00
Büyükdere/Beşiktaş/İST. Ticaret Sicil No: 297670

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Risk Sınıfları

Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	TP	YP	Toplam
1 Taram	-	-	-	-	-	78.153	104.118	30.178	1.808	-	-	-	175.419	38.678	214.297
1.1 Çiftlik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	73.513	64.215	14.275	1.621	-	-	-	117.440	36.505	154.029
1.2 Ormanlık	-	-	-	-	-	4.038	38.936	15.866	226	-	-	-	56.977	2.089	59.066
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	197	967	37	1	-	-	-	1.202	-	1.202
2 Sanayi	-	1	930	-	-	10.301.964	2.311.099	1.138.224	202.647	-	-	-	6.689.612	7.288.763	13.978.385
2.1 Madencilik ve Taş anacıklığı	-	-	-	-	-	602.620	30.666	11.619	1.515	-	-	-	326.440	319.980	646.420
2.2 İmalat Sanayi	-	32	-	-	-	8.954.675	2.242.944	1.046.773	174.051	-	-	-	6.140.020	6.278.455	12.418.475
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	1	898	-	-	796.169	59.489	79.832	27.081	-	-	-	223.152	590.118	813.270
3 İnşaat	-	-	-	-	-	5.068.674	609.214	484.895	101.659	-	-	-	3.651.544	2.700.890	6.352.434
4 Hizmetler	4.089.419	-	70.654	-	3.575.920	6.058.268	2.603.111	1.084.537	104.783	2.603	792.710	98.679	8.196.086	10.284.398	18.480.884
4.1 Toplam ve Perakende Ticaret	-	-	64	-	-	2.995.320	1.752.810	432.481	60.094	-	-	-	3.569.079	1.671.659	5.240.738
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	312.729	45.416	32.170	15.301	-	-	-	123.449	182.193	305.642
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	389.301	170.697	50.492	8.149	-	-	-	292.940	135.699	428.639
4.4 Mali Kuruluşlar	4.089.419	-	-	-	3.569.207	844.584	10.944	231.886	159	2.603	-	80.368	2.542.370	6.276.600	8.818.370
4.5 Gayrimenkul ve Kirat. Hizm.	-	-	35.762	-	6.713	1.752.537	395.417	170.083	6.200	-	792.710	18.311	1.280.299	1.997.373	3.277.672
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	13.751	-	-	1.106	14.177	14.401	2.851	-	-	-	46.181	305	46.386
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	21.157	-	-	52.682	213.630	69.839	12.029	-	-	-	341.708	21.569	363.277
5 Diğer	2.987.016	263.319	70	-	953.196	264.076	1.230.758	1.154.961	184.495	-	5.458.801	-	7.880.657	10.511.917	18.396.654
Toplam	12.076.495	263.340	71.654	-	4.529.116	22.272.637	7.450.360	3.892.785	515.372	2.603	6.251.519	98.679	26.595.518	30.838.806	57.424.434

1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar

2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar

3-İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar

4-Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar

5-Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar

6-Kurumsal alacaklar

7- Perakende alacaklar

8- Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar

9- Tahsil gecikmiş alacaklar

10-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

11-Diğer alacaklar

12-Hisse Senedi yatırımları

SALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 5
34760 Ortanriye / İSTANBUL
Tef: (0216) 566 01 01 Faks: (0216) 566 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 009 9702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 5
Ünvan: Yatırım, Ticaret Sivil No: 156570
Mükellefler Vergi Dairesi No: 553/030/2619
www.bereketvarlik.com

YAYIN YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kurtuluş Cad. No: 10
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270947 / Mersis: 0833003190001000010
Tic. Sic. No: 270947 / Mersis: 0833003190001000010
Büyük Mükellefler V.D. 649 0039 9104

	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings	Moody's Investor Service	S&P Ratings Services	Japan Credit Rating Agency	DBRS	ISRA
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ile AA-	Aaa ile Aa3	AAA ile AA-	AAA ile AA-	AAA ile AA (düşük)	AAA ile AA-
	2	A+ ile A-	A1 ile A3	A+ ile A-	A+ ile A-	A (yüksek) ile A (düşük)	A+ ile A-
	3	BBB+ ile BBB-	Baa1 ile Baa3	BBB+ ile BBB-	BBB+ ile BBB-	BBB (yüksek) ile BBB (düşük)	BBB+ ile BBB-
	4	BB+ ile BB-	Ba1 ile Ba3	BB+ ile BB-	BB+ ile BB-	BB (yüksek) ile BB (düşük)	BB+ ile BB-
	5	B+ ile B-	B1 ile B3	B+ ile B-	B+ ile B-	B (yüksek) ile B (düşük)	B+ ile B-
	6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı	CCC (yüksek) ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ile F1	P-1	A-1+ ile A-1	J-1	R-1 (yüksek) ile R-1 (düşük)	A-1+ ile A-1
	2	F2	P-2	A-2	J-2	R-2 (yüksek) ile R-2 (düşük)	A-2
	3	F3	P-3	A-3	J-3	R-3	A-3
	4	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı	J-3 aşağısı	R-3 aşağısı	A-3 aşağısı
	5	-	-	-	-	-	-
	6	-	-	-	-	-	-
Uzun vadeli menkul kıymetler için pozisyonları için	1	AAA ile AA-	Aaa ile Aa3	AAA ile AA-	-	AAA ile AA (düşük)	AAA ile AA-
	2	A+ ile A-	A1 ile A3	A+ ile A-	-	A (yüksek) ile A (düşük)	A+ ile A-
	3	BBB+ ile BBB-	Baa1 ile Baa3	BBB+ ile BBB-	-	BBB (yüksek) ile BBB (düşük)	BBB+ ile BBB-
	4	BB+ ile BB-	Ba1 ile Ba3	BB+ ile BB-	-	BB (yüksek) ile BB (düşük)	BB+ ile BB-
	5	B+ ve aşağısı	B1 ve aşağısı	B+ ve aşağısı	-	B (yüksek) ve aşağısı	B+ ve aşağısı
	6	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli menkul kıymetler için pozisyonları için derecelendirmeler	1	F1+ ile F1	P-1	A-1+ ile A-1	-	R-1 (yüksek) ile R-1 (düşük)	A-1+ ile A-1
	2	F2	P-2	A-2	-	R-2 (yüksek) ile R-2 (düşük)	A-2
	3	F3	P-3	A-3	-	R-3	A-3
	Diğerleri	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı	-	R-3	A-3 aşağısı
Kalkülasyon kuruluşlarına ilişkin eşleştirmeler	1	AAA ile AA-	Aaa ile Aa3	FCQR: AAAf ile AA-f; PSFR: AAAm ile AA-m	-	-	-
	2	A+ ile A-	A1 ile A3	FCQR: A+f ile A-f; PSFR: A+m ile A-m	-	-	-
	3	BBB+ ile BBB-	Baa1 ile Baa3	FCQR: BBB+f ile BBB-f; PSFR: BBB+m ile BBB-m	-	-	-
	4	BB+ ile BB-	Ba1 ile Ba3	FCQR: BB+f ile BB-f; PSFR: BB+m ile BB-m	-	-	-
	5	B+ ile B-	B1 ile B3	FCQR: B+f ile B-f; PSFR: B+m ile B-m	-	-	-
	6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	FCQR: CCC+f ve aşağısı; PSFR: CCC+m ve aşağısı	-	-	-

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlara ilişkin bilgiler:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı										
Öncesi Tutar	14.320.608	-	3.674.684	1.303.686	3.215.662	7.450.300	27.270.425	189.069	-	71.544
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası										
Tutar	15.339.719	-	4.045.962	1.293.696	3.364.222	6.668.963	26.543.181	186.711	-	71.544

(10) Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar:

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Cad. No:25
34758 Çarşıyaka / Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0216) 635 01 31 Faks: (0216) 686 16 03
Büyük Müktefler Cd. No: 25 34758 Beşiktaş / İstanbul

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Ticaret Sicil No: 29230
Umsan Sicil No: 29230
Alınan Vergi Dairesi: 145 025 24 16
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Mithatpaşa Cad. No: 15 Kat: 9
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sicil No: 27311
Tel: 0212 319 12 00
www.oyakyatirim.com.tr

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 kapsamında yapılan risk değerlendirmelerine istinaden 2. Aşama olarak sınıflandırılan krediler için ömür boyu beklenen zarar karşılığı ayırmıştır. 3. Aşama olarak sınıflandırılarak değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler için de ömür boyu beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilk alındıkları anda veya daha sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan krediler 1. Aşama olarak sınıflandırmış ve bu kredilere 12 aylık beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

Önemli Sektörler /Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1 Tarım	10.871	5.639	7.374
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	1.326	4.374	888
1.2 Ormancılık	9.545	1.262	6.483
1.3 Balıkçılık	-	3	3
2 Sanayi	2.064.888	873.379	708.614
2.1 Madencilik ve Taş ocaklığı	159.388	13.131	119.746
2.2 İmalat Sanayi	1.563.647	855.246	577.104
2.3 Elektrik, Gaz, Su	341.853	5.002	11.764
3 İnşaat	670.608	574.754	498.961
4 Hizmetler	341.782	323.829	249.847
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	78.031	165.870	89.361
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	162.097	41.300	20.971
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	47.710	81.622	97.194
4.4 Mali Kuruluşlar	26	5.937	3.410
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	45.208	2.675	34.672
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	2.670	1.785	939
4.7 Eğitim Hizmetleri	64	7.885	807
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5.976	16.755	2.493
5 Diğer	447.450	267.675	208.268
6 Toplam	3.535.599	2.045.276	1.673.064

(11) Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler: Cari Dönem

Risk ağırlığı	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
1 3. Aşama Karşılıklar	946.631	697.454	(470.965)**	74.830	1.247.950
2 1. ve 2. Aşama Karşılıklar	185.151	424.813	(26.748)	1.441	584.657

(*) Kur farklarına göre belirlenmektedir.

** İlgili bakiye tekân edilen 53.145 TL tutarındaki karşılık iptalini ve önceki dönemlerde donuk olarak sınıflandırılan ve sen yapılandırılarak canlı krediler hesaplarına taşınan 324.618 TL karşılık iptalini içermektedir.

Önceki Dönem

Risk ağırlığı	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. Aşama Karşılıklar	893.485	633.455	(638.779)**	58.470	946.631

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Cad.No:6
34768 Ortaköy - İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mük. Defter V.D. No: 111 5702

GEREKİT VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan 24. Yü. Adana Cd. No: 24
Ömerliyolu - T. Ticaret Sicil No: 278877
Alanya - Vergi Dairesi: 027 24
www.bereket.com

GYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sarıyer Mah. Çarşıbaşı Cad. No: 10
Kat: 7/8 Sarıyer - İstanbul - Tel: 0212 319 12 00
E-Posta: Gyak@gyak.com.tr Web: www.gyak.com.tr
Sicil No: 278877 Ticaret Sicil No: 278877
Büyük Mük. Defter V.D. No: 649 003 9604

2 1. ve 2. Aşama Karşılıklar	363.306	72.858	(251.051)	38	185.151
------------------------------	---------	--------	-----------	----	---------

(¹) Kur farklarının göre belirlenenler.

(²) İlgili bakiye terkini edilen 441.418 TL tutarındaki karşılık iptalini içermektedir.

III. Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil risklere ilişkin açıklamalar:

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	27.593.481	113.409	27.706.890
Irak	553.815	-	553.815
Marshall Adası	325.016	-	325.016
Malta	119.824	-	119.824
Gürcistan	90.990	-	90.990
ABD	48.009	-	48.009
Singapur	32.843	-	32.843
İtalya	29.354	-	29.354
Romanya	21.993	-	21.993
Diğer	40.356	-	40.356

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.2. Kur Riski

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

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

b. Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

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

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

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34756 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 665 01 01 Faks: (0216) 665 16 03
Piyılık 57 14 17 17 17 17 17 17

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Salay Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Limrançe-İST. Ticaret Sicil No: 273970
Alınış Yoluyla: 165 020 2415
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Nispetiye Sok. No: 78
Kat: 9 34398 Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 319 12 02
E-posta: iletisim@oyakmenkul.com.tr
Yük. Mürşeliler V.D. 049 003 9604

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

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

Grubun kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP ^(*)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	2.320.338	3.041.457	1.167.696	8.529.491
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(**)	420.235	928.318	1.199.385	2.547.938
Para Piyasalarından Alacaklar	654.194	436.328	1.591.759	2.682.281
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamı Galire Yansıtılan Finansal V. Krediler ^(**)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	192.289	1.145.478	4.133	1.341.910
İfla Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5.891.523	12.076.343	372.257	18.340.123
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	20.456	20.456
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	848.839	1.272.713	-	2.121.552
Diğer Varlıklar ^(***)	5.738	-	-	5.738
Toplam Varlıklar	10.342.058	19.180.262	4.368.348	33.880.658
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	665.971	169.430	7.708	833.109
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	6.990.141	16.364.745	3.956.698	27.311.584
Para Piyasalarından Borçlar	209.094	68.014	-	277.108
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	1.336.648	3.073.009	-	4.409.657
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhleif Borçlar	44.715	130.128	10.077	184.920
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	227	16.549	5.172	21.939
Toplam Yükümlülükler	9.236.796	19.821.866	3.979.655	33.038.317
Net Bilanço Pozisyonu	1.105.262	(641.604)	378.693	842.341
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1.070.808)	1.085.663	90.473	105.128
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ^(****)	101.679	1.656.802	105.004	1.863.485
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ^(****)	1.172.587	571.239	14.531	1.758.357
Gayri nakdi Krediler ^(****)	2.079.681	3.321.257	78.603	5.479.541
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8.735.547	17.727.324	2.781.754	29.244.622
Toplam Yükümlülükler	8.573.707	17.397.454	2.389.282	28.360.443
Net Bilanço Pozisyonu	161.840	329.870	392.469	854.179
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(122.274)	61.062	9.191	(52.031)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	34.622	163.856	20.238	218.716
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	156.896	102.804	11.047	270.747
Gayri nakdi Krediler	2.052.218	3.212.326	38.392	5.302.936

(*) Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. satınında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 1.132.142 TL'si (31 Aralık 2019: 1.324.944 TL), Bankalar satınında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 867.026 TL'si (31 Aralık 2019: 426.089 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satınında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 3.654.006 TL'si (31 Aralık 2019: 2.182.002 TL) kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

(**) Türev finansal araçlar dahil edilmemiştir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34799 Ortanisiye / İSTANBUL
Tel: (0216) 695 00 00 Faks: (0216) 696 16 93
Büyük Mülhalleri Y.D. 047 000 8702

BERKEK VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. D. Adnan Büyükdere Cd. No: 26
İmrahor Sok. Kat: 26 / 34799 Ortanisiye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 261677 / Vergi Dairesi: 165-028-0110
www.berkekevvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Özellikle Menkul Değerler Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.
Sırasal No: 1 / Kat: 8 / Şişli / İstanbul / T.C.
Tic. Sic. No: 271105 / Vergi No: 349 8039 6040 0435
Büyükdere Y.D. 549 000 9004

- (*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 1.684.327 TL tutarındaki döviz endeksli kredi bakiyesi ve finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2019: 2.154.814 TL) dahil edilmiştir.
- (**) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 2.277 TL (31 Aralık 2019: 1.691 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından döviz endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.
- (***) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 152.658 TL (31 Aralık 2019: 174.884 TL) döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 163.679 TL (31 Aralık 2019: 214.726 TL) döviz satım taahhüdü yer almaktadır.
- (****) Net bilanço değeri pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

Kur riskine ilişkin diğer hususlar:

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

YENİ ŞEKİL

4.1.2.2. Kur Riski

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

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

b. Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

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

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

	ABD Doları	EURO
31 Aralık 2020- Bilanço Değerleme Kuru	7,352	9,024
30 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,345	9,018
29 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,331	8,986
28 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,422	9,073
25 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,527	9,160
24 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,540	9,186

d. Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 7,670 TL (Aralık 2019: 5,839 TL) ve 1 EURO için 9,337 TL (Aralık 2019: 6,487 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdanış Cad. No: 8
34738 Ömeraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 0000 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mük. No: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdanış Cad. No: 8
Düzenliye-İST. Tic. Sic. No: 2703079
Alındığı Vergi Dairesi: 153 029 2416
Bereketvarlik.com

QYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kıyıköy Mh. Beşiktaş Cad. No: 11/7E
Beşiktaş / İSTANBUL / TÜRKİYE
Tic. Sic. No: 2703079 / Mersis No: 08330040000100010001000100
Büyükdanış Cad. No: 8 / Kat: 11 / Satış Ofisi: 34738 Ömeraniye / İSTANBUL / TÜRKİYE
Tic. Sic. No: 2703079 / Mersis No: 08330040000100010001000100
Büyükdanış Cad. No: 8 / Kat: 11 / Satış Ofisi: 34738 Ömeraniye / İSTANBUL / TÜRKİYE

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

Grupun kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank.				
Bankalar	2.627.839	6.554.536	2.691.004	11.873.379
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	424.770	627.450	1.581.873	2.634.093
Para Piyasalarından Alacaklar	724.212	419.166	2.114.471	3.257.849
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal V. Krediler ⁽³⁾	374	311.140	3.750	315.264
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	6.100.765	13.251.567	83	19.352.415
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	951.652	1.441.097	-	2.392.749
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	17.226	17.226
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	6.352	-	-	6.352
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	17.025	15.003	3.520	35.548
Toplam Varlıklar	10.852.989	22.619.959	6.411.927	39.884.875
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	242.720	256.746	3.328	502.794
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	8.264.359	20.927.991	6.452.857	35.645.207
Para Piyasalarına Borçlar	354.470	675.296	-	1.029.766
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	1.903.596	2.816.073	-	4.719.669
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	74.981	103.463	11.755	190.199
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	890	15.147	11.143	27.180
Toplam Yükümlülükler	10.841.016	24.794.716	6.479.083	42.114.815
Net Bilanço Pozisyonu	11.973	(2.174.757)	(57.156)	(2.229.940)
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	(244.207)	2.670.013	142.713	2,568.519
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	22.001	3.036.480	160.497	3.218.978
Gayrinakdi Krediler ⁽⁷⁾	266.208	366.467	17.784	650.459
	2.160.361	3.210.278	41.055	5.411.694
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8.735.547	17.727.324	2.781.751	29.244.622
Toplam Yükümlülükler	8.573.707	17.397.454	2.389.282	28.360.443
Net Bilanço Pozisyonu	161.840	329.870	392.469	884.179
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	(122.224)	61.052	9,191	(52.031)
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	34.622	163.856	20.238	218.716
Gayrinakdi Krediler	156.896	102.804	11,047	270.747
	2.052.218	3.212.326	38.392	5.302.936

⁽¹⁾ Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank. satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyesin 2.653.804 TL'si (31 Aralık 2019: 1.324.944 TL), Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyesin 1.308.455 TL'si (31 Aralık 2019: 425.089 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyesin 6.203.756 TL'si (31 Aralık 2019: 5.657.689 TL) kayıtsız madden hesaplarından oluşmaktadır. ⁽²⁾ Türev finansal araçlar dahil edilmiştir.

⁽³⁾ Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 1.227.719 TL tutarındaki düvize endeksli kredi bakiyesi ve finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2019: 2.154.914 TL) dahil edilmiştir.

⁽⁴⁾ Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 6.775 TL (31 Aralık 2019: 1.591 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından düvize endeksli olarak tutarı dahil edilmiştir.

⁽⁵⁾ Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 275.205 TL (31 Aralık 2019: 174.881 TL.) düvize alm taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 574.820 TL (31 Aralık 2019: 214.726 TL.) düvize satım taahhüdü yer almaktadır.

⁽⁶⁾ Net bilanço dış pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenezli Cad. No: 1

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 696 01 01 Faks: (0216) 696 16 02

© Öyak Menkul Değerler V.D. 047 000 8702

BERKELE VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdenezli Cad. No: 1

Ümraniye / Üsküdar / Beşiktaş / Beşiktaş / Beşiktaş

Alan: 0212 241 2416

www.berkelevarlik.com.tr

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Özak Mah. Dr. Adnan Büyükdenezli Cad. No: 1

Beşiktaş / Beşiktaş / Beşiktaş / Beşiktaş / Beşiktaş

Tel: (0212) 241 2416

© Öyak Menkul Değerler V.D. 047 000 8702

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.

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.3. Likidite Riski

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

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin strateji, politika ve uygulamaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; risk yönetimi strateji ve politikaları çerçevesinde likidite riski strateji ve politikalarını onaylamakta, bu strateji, süreç ve politikaların etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Ayrıca likidite riski yönetiminde Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahını ve bu risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitlerini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

APKO, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riskini değerlendirerek Ana Ortaklık Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak Ana Ortaklık Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir. Risk Yönetim Başkanlığı, Ana Ortaklık Banka likidite riskini tanımlayıp, yasal mevzuata uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime sunmaktadır, ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir.

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

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

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

ALBARAKA TÜRK
LATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 16
34768 Üsküdar / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274203 / Şirket Sic. No: 274203
Tic. Sic. No: 274203 / Şirket Sic. No: 274203
Tic. Sic. No: 274203 / Şirket Sic. No: 274203

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 16
34768 Üsküdar / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274203 / Şirket Sic. No: 274203
Tic. Sic. No: 274203 / Şirket Sic. No: 274203
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazmese Sok. No: 7C Kat: 16 Şişli / İstanbul Park Sit. 7E
34398 Şişli / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274203 / Şirket Sic. No: 274203
Tic. Sic. No: 274203 / Şirket Sic. No: 274203

fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka'nın fonlama tabanını oluşturan Toplanan Fonlar ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimini bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

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

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

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

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

COVID-19'un etkilediği sektörler ile ilgili değerlendirmeler yapılırken yurtdışı derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ve kamu ile paylaşılan analizlerinden faydalanılmıştır. En çok etkilenmesi beklenen sektörler yüksek riskten düşük riske doğru sıralanmış ve Ana Ortaklık Banka özelinde tüm müşteriler risk gruplarına göre ayrılarak izleme faaliyetlerinde, stres testi analizlerinde, sektörel yoğunlaşması analizlerinde değerlendirilmiş olup, önümüzdeki dönemlerde de söz konusu değerlendirmeler devam edecektir.

Konsolide likidite karşılama oranı:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış-Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış-Toplam Değer ⁽²⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
- Cari Dönem				
- YÜKSEK-KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 YÜKSEK-KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			42.511.483	10.070.404
- NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	26.973.185	46.356.814	2.456.683	1.635.684
3 — İstikrarlı toplanan fon	4.834.724	-	241.736	-
4 — Düşük istikrarlı toplanan fon	22.138.465	46.356.814	2.213.847	1.635.684
5 Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	12.742.279	8.939.502	6.930.942	3.906.473
6 — Operasyonel toplanan fon	604.876	595.687	151.219	148.922
7 — Operasyonel olmayan toplanan fon	4.632.964	2.901.416	2.247.780	1.477.681
8 — Diğer teminatsız borçlar	7.474.442	5.442.699	3.531.943	2.279.870
9 Teminatlı borçlar				
10 Diğer nakit çıkışları	3.185.217	3.107.603	3.185.217	3.107.603
11 — Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.185.217	3.107.603	3.185.217	3.107.603
12 — Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 — Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şartla bağlı olmaksızın sayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdüz Cad. No: 6
34768 Ortahisar / İSTANBUL
Tet: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 688 18 03
Büyük Müktefler V.D.: 047 060 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İsrafil Mh. Dr. Adnan Büyükdüz Cad. No: 6
Lanranın Sokağı / Daire Sicil No: 273670
Adana / Daire Sicil No: 105 019 2416
www.bereketvarlik.com.tr

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Arapçay Mh. Dr. Adnan Büyükdüz Cad. No: 6
34768 Ortahisar / İSTANBUL
Tet: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 688 18 03
Büyük Müktefler V.D.: 047 060 8702

15	Diğer cayılamaz veya şartı bağılı olarak cayılabılır bilanço dışı borçlar	10.934.011	5.423.746	1.015.962	617.236
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			12.587.704	9.256.993
-	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
19	Diğer nakit girişleri	5.654.616	4.624.838	5.482.529	4.067.171
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	3.186.155	2.148.448	3.188.155	2.148.448
-		9.862.770	6.773.286	8.670.684	6.216.610
-				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
24	TOPLAM YKLV STOKU			12.511.483	10.070.404
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3.817.020	3.051.373
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			319,41	330,03

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

Likidite Karşılama Oranı (%)	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük Tarih	266,90	274,10
	30 Haziran 2020	3 Mayıs 2020
En Yüksek Tarih	401,63	442,10
	5 Haziran 2020	5 Haziran 2020
Ortalama	319,41	330,03

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
-	Önceki Dönem				
-	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
4	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			10.361.457	8.516.166
-	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kırtı toplanan fon ve perakende toplanan fon	22.460.697	13.529.899	2.031.991	1.352.990
3	İstikrarlı toplanan fon	4.261.672	-	213.079	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	18.189.125	13.529.899	1.818.812	1.352.990
5	Gerçek kırtı toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	10.643.961	7.688.134	6.483.485	3.657.400
6	Operasyonel toplanan fon	696.888	685.978	174.222	171.494
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	3.038.906	2.714.637	2.086.080	1.494.592
8	Diğer teminatsız borçlar	6.008.167	4.285.519	3.223.183	2.001.314
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	1.768.240	1.693.566	1.768.240	1.693.566
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.768.240	1.693.566	1.768.240	1.693.566
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şartı bağılı olmaksızın cayılabılır bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağılı olarak cayılabılır bilanço dışı borçlar	10.266.642	4.849.421	915.024	540.638
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			10.198.740	7.254.594
-	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
19	Diğer nakit girişleri	7.057.662	4.315.539	6.645.099	3.729.205
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1.782.202	1.210.989	1.782.202	1.210.989
-		8.839.864	5.526.528	7.427.301	4.940.194
-				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
24	TOPLAM YKLV STOKU			10.361.457	8.516.166
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.771.439	2.314.400
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			373,87	367,96

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:96
34766 Ortanisa / İSTANBUL
Tel: (0216) 500 01 01 / Faks: (0216) 656 16 03
Büyük Müktefeler: 047 000 8702

BEREHET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyıldız Dr. Adnan Büyükdere
Ünvanı: 15 / No: 31 / Kat: 3
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 250 00 00 / Faks: 155 00 82 00
www.bereketvarlik.com

QYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Nispetiye Mah. / Nispetiye Cad. No: 10 / Kat: 9 / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 331 05 00 / Faks: (0212) 319 10 00
Etiler Mah. / Etiler Cad. No: 10 / Kat: 9 / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 331 05 00 / Faks: (0212) 319 10 00

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

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

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

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

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	6 Yıl ve Üzeri	Dağılımayan (%)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Elektronik Depozito, Yoldaki)	4.402.723	2.851.750						7.254.473
Yükümlülükler								
Net Varlıklar								

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Bülendiz Çayır
34768
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0216) 268 11 31 Faks: (0216) 266 18 03
Büyükdere V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Serafettin Akbaş Bulvarı No: 32
Ünvanı: Menkul Değerler A.Ş.
Ticaret Sicil No: 2792870
Mevzuatı: Vergi Dairesi: 165/018/2416
www.bereketmenkul.com

MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Mevzuatı: Menkul Değerler A.Ş. Kanunu
Ticaret Sicil No: 2792870
Mevzuatı: Vergi Dairesi: 165/018/2416
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0216) 268 11 31 Faks: (0216) 266 18 03

Paralar-Sabit Alınan Çekler-ve TCMB Bankalar	2.648.341	941.475	91.766	-	-	-	-	3.681.582
Gerçeğe Uygun Değer Farkı-Kâr veya Zarara Yansıtılan-MD ⁽¹⁾	102.032	49.895	45.172	1.898.048	1.261.020	-	-	3.327.167
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı-Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	34.974	982	108.637	502.716	1.350.263	-	-	2.007.572
Verilen Krediler ⁽²⁾	-	3.379.008	4.626.154	10.110.113	16.519.379	3.169.527	4.235.972	35.631.204
İflâ Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	746.970	7.002	38.847	1.920.227	1.725.038	-	-	3.081.214
			1.703	15.411	132.326	864.265	2.806.608	4.366.283
Toplam Varlıklar	7.934.740	7.199.763	1.784.379	13.947.616	21.018.826	4.013.792	3.841.680	59.738.796
Yükümlülükler								
Özel Can Hesap-ve Kabulna Hesaplan Araçlı ve Bankalardan Toplanan Fonlar	311.617	393.262	129.668	7.205	-	-	-	841.752
Diğer Özel Can Hesap-ve Kabulna Hesaplan Diğer Mali Kuruluşlar	16.686.753	21.674.498	4.504.427	1.885.703	54.518	-	-	44.706.898
Sağlanan-Fonlar-ve Sermaye Benzeri Krediler	-	1.252.765	981.111	651.265	9.504	1.682.059	-	4.476.604
Para Piyasalarından Borç	-	336.842	-	-	-	-	-	336.842
İhraç Edilen MD	-	1.018.151	1.210.266	843.913	-	-	-	2.772.230
Muhtelif Borçlar	-	312.287	73.136	30.759	83	-	1.498.858	1.912.743
Diğer Yükümlülükler	775.720	-	127	6.556	104.049	195.007	3.612.076	4.602.636
Toplam Yükümlülükler	17.774.080	24.887.896	6.998.736	3.124.311	158.164	1.777.066	6.108.534	59.738.796
Likidite (Açığı/Vazifası)	(9.839.350)	(17.688.132)	(6.114.356)	(8.823.204)	20.849.862	2.236.726	(1.266.854)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	921	(7.517)	(2.097)	-	-	-	(8.693)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.725.084	310.144	119.552	-	-	-	2.159.880
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.725.083	317.051	121.649	-	-	-	2.164.373
Gayrinaklı Krediler	6.015.691	430.246	447.872	2.414.666	1.094.824	34.386	-	10.437.683
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	7.272.197	8.764.833	1.760.763	8.290.018	17.649.474	2.569.466	5.148.297	51.475.068
Toplam Yükümlülükler	14.670.314	21.272.295	6.471.392	2.481.000	407.433	1.662.226	4.680.998	51.475.068
Likidite (Açığı/Vazifası)	(7.398.617)	(12.507.462)	(4.680.629)	6.799.018	17.212.041	1.907.260	667.319	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	113	(108)	243	-	-	-	248
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	34.764	8.644	23.261	-	-	-	66.669
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	34.651	8.762	23.018	-	-	-	66.421
Gayrinaklı Krediler	5.962.062	223.917	580.809	2.632.898	1.011.614	40.228	-	10.431.436

(1) Türev finansal varlıklar dahilidir.

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

(3) Bilanço dışı aktif hesaplarından sabit kıymetler, kullanım hakkı olan menkul ve gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayrıntı mevcut, peşin ödenmiş giderler gibi bakiye aktif kalemlerin değerlendirilmesi için gereksinim duyulan, kas-razamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(4) Değerlenemeyen diğer yükümlülükler kolonu çekiyen, karşılık ve (vers) ertelenmiş vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

(5) Yatırım amaçlı gayrimenkul ve diğer aktif kalemlerden oluşmaktadır.

YENİ ŞEKİL

4.1.2.3. Likidite Riski

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı risk yönetimi politikaları ve iştah 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.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34750 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 696 21 01 Faks: (0216) 856 16 03
Büyük Mükellef No: D: 017 010 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ümraniye / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 290950
Mevki Vergi Dairesi: 150 020 24
www.bereketvarlik.com

DYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi, Nispetiye Cad. No: 11
Kat: 7C Kat: 7E Kat: 7F Kat: 7G Kat: 7H Kat: 7I Kat: 7J Kat: 7K Kat: 7L Kat: 7M Kat: 7N Kat: 7O Kat: 7P Kat: 7Q Kat: 7R Kat: 7S Kat: 7T Kat: 7U Kat: 7V Kat: 7W Kat: 7X Kat: 7Y Kat: 7Z Kat: 7AA Kat: 7AB Kat: 7AC Kat: 7AD Kat: 7AE Kat: 7AF Kat: 7AG Kat: 7AH Kat: 7AI Kat: 7AJ Kat: 7AK Kat: 7AL Kat: 7AM Kat: 7AN Kat: 7AO Kat: 7AP Kat: 7AQ Kat: 7AR Kat: 7AS Kat: 7AT Kat: 7AU Kat: 7AV Kat: 7AW Kat: 7AX Kat: 7AY Kat: 7AZ Kat: 7BA Kat: 7BB Kat: 7BC Kat: 7BD Kat: 7BE Kat: 7BF Kat: 7BG Kat: 7BH Kat: 7BI Kat: 7BJ Kat: 7BK Kat: 7BL Kat: 7BM Kat: 7BN Kat: 7BO Kat: 7BP Kat: 7BQ Kat: 7BR Kat: 7BS Kat: 7BT Kat: 7BU Kat: 7BV Kat: 7BW Kat: 7BX Kat: 7BY Kat: 7BZ Kat: 7CA Kat: 7CB Kat: 7CC Kat: 7CD Kat: 7CE Kat: 7CF Kat: 7CG Kat: 7CH Kat: 7CI Kat: 7CJ Kat: 7CK Kat: 7CL Kat: 7CM Kat: 7CN Kat: 7CO Kat: 7CP Kat: 7CQ Kat: 7CR Kat: 7CS Kat: 7CT Kat: 7CU Kat: 7CV Kat: 7CW Kat: 7CX Kat: 7CY Kat: 7CZ Kat: 7DA Kat: 7DB Kat: 7DC Kat: 7DD Kat: 7DE Kat: 7DF Kat: 7DG Kat: 7DH Kat: 7DI Kat: 7DJ Kat: 7DK Kat: 7DL Kat: 7DM Kat: 7DN Kat: 7DO Kat: 7DP Kat: 7DQ Kat: 7DR Kat: 7DS Kat: 7DT Kat: 7DU Kat: 7DV Kat: 7DW Kat: 7DX Kat: 7DY Kat: 7DZ Kat: 7EA Kat: 7EB Kat: 7EC Kat: 7ED Kat: 7EE Kat: 7EF Kat: 7EG Kat: 7EH Kat: 7EI Kat: 7EJ Kat: 7EK Kat: 7EL Kat: 7EM Kat: 7EN Kat: 7EO Kat: 7EP Kat: 7EQ Kat: 7ER Kat: 7ES Kat: 7ET Kat: 7EU Kat: 7EV Kat: 7EW Kat: 7EX Kat: 7EY Kat: 7EZ Kat: 7FA Kat: 7FB Kat: 7FC Kat: 7FD Kat: 7FE Kat: 7FF Kat: 7FG Kat: 7FH Kat: 7FI Kat: 7FJ Kat: 7FK Kat: 7FL Kat: 7FM Kat: 7FN Kat: 7FO Kat: 7FP Kat: 7FQ Kat: 7FR Kat: 7FS Kat: 7FT Kat: 7FU Kat: 7FV Kat: 7FW Kat: 7FX Kat: 7FY Kat: 7FZ Kat: 7GA Kat: 7GB Kat: 7GC Kat: 7GD Kat: 7GE Kat: 7GF Kat: 7GG Kat: 7GH Kat: 7GI Kat: 7GJ Kat: 7GK Kat: 7GL Kat: 7GM Kat: 7GN Kat: 7GO Kat: 7GP Kat: 7GQ Kat: 7GR Kat: 7GS Kat: 7GT Kat: 7GU Kat: 7GV Kat: 7GW Kat: 7GX Kat: 7GY Kat: 7GZ Kat: 7HA Kat: 7HB Kat: 7HC Kat: 7HD Kat: 7HE Kat: 7HF Kat: 7HG Kat: 7HH Kat: 7HI Kat: 7HJ Kat: 7HK Kat: 7HL Kat: 7HM Kat: 7HN Kat: 7HO Kat: 7HP Kat: 7HQ Kat: 7HR Kat: 7HS Kat: 7HT Kat: 7HU Kat: 7HV Kat: 7HW Kat: 7HX Kat: 7HY Kat: 7HZ Kat: 7IA Kat: 7IB Kat: 7IC Kat: 7ID Kat: 7IE Kat: 7IF Kat: 7IG Kat: 7IH Kat: 7II Kat: 7IJ Kat: 7IK Kat: 7IL Kat: 7IM Kat: 7IN Kat: 7IO Kat: 7IP Kat: 7IQ Kat: 7IR Kat: 7IS Kat: 7IT Kat: 7IU Kat: 7IV Kat: 7IW Kat: 7IX Kat: 7IY Kat: 7IZ Kat: 7JA Kat: 7JB Kat: 7JC Kat: 7JD Kat: 7JE Kat: 7JF Kat: 7JG Kat: 7JH Kat: 7JI Kat: 7JJ Kat: 7JK Kat: 7JL Kat: 7JM Kat: 7JN Kat: 7JO Kat: 7JP Kat: 7JQ Kat: 7JR Kat: 7JS Kat: 7JT Kat: 7JU Kat: 7JV Kat: 7JW Kat: 7JX Kat: 7JY Kat: 7JZ Kat: 7KA Kat: 7KB Kat: 7KC Kat: 7KD Kat: 7KE Kat: 7KF Kat: 7KG Kat: 7KH Kat: 7KI Kat: 7KJ Kat: 7KK Kat: 7KL Kat: 7KM Kat: 7KN Kat: 7KO Kat: 7KP Kat: 7KQ Kat: 7KR Kat: 7KS Kat: 7KT Kat: 7KU Kat: 7KV Kat: 7KW Kat: 7KX Kat: 7KY Kat: 7KZ Kat: 7LA Kat: 7LB Kat: 7LC Kat: 7LD Kat: 7LE Kat: 7LF Kat: 7LG Kat: 7LH Kat: 7LI Kat: 7LJ Kat: 7LK Kat: 7LL Kat: 7LM Kat: 7LN Kat: 7LO Kat: 7LP Kat: 7LQ Kat: 7LR Kat: 7LS Kat: 7LT Kat: 7LU Kat: 7LV Kat: 7LW Kat: 7LX Kat: 7LY Kat: 7LZ Kat: 7MA Kat: 7MB Kat: 7MC Kat: 7MD Kat: 7ME Kat: 7MF Kat: 7MG Kat: 7MH Kat: 7MI Kat: 7MJ Kat: 7MK Kat: 7ML Kat: 7MM Kat: 7MN Kat: 7MO Kat: 7MP Kat: 7MQ Kat: 7MR Kat: 7MS Kat: 7MT Kat: 7MU Kat: 7MV Kat: 7MW Kat: 7MX Kat: 7MY Kat: 7MZ Kat: 7NA Kat: 7NB Kat: 7NC Kat: 7ND Kat: 7NE Kat: 7NF Kat: 7NG Kat: 7NH Kat: 7NI Kat: 7NJ Kat: 7NK Kat: 7NL Kat: 7NM Kat: 7NO Kat: 7NP Kat: 7NQ Kat: 7NR Kat: 7NS Kat: 7NT Kat: 7NU Kat: 7NV Kat: 7NW Kat: 7NX Kat: 7NY Kat: 7NZ Kat: 7OA Kat: 7OB Kat: 7OC Kat: 7OD Kat: 7OE Kat: 7OF Kat: 7OG Kat: 7OH Kat: 7OI Kat: 7OJ Kat: 7OK Kat: 7OL Kat: 7OM Kat: 7ON Kat: 7OO Kat: 7OP Kat: 7OQ Kat: 7OR Kat: 7OS Kat: 7OT Kat: 7OU Kat: 7OV Kat: 7OW Kat: 7OX Kat: 7OY Kat: 7OZ Kat: 7PA Kat: 7PB Kat: 7PC Kat: 7PD Kat: 7PE Kat: 7PF Kat: 7PG Kat: 7PH Kat: 7PI Kat: 7PJ Kat: 7PK Kat: 7PL Kat: 7PM Kat: 7PN Kat: 7PO Kat: 7PP Kat: 7PQ Kat: 7PR Kat: 7PS Kat: 7PT Kat: 7PU Kat: 7PV Kat: 7PW Kat: 7PX Kat: 7PY Kat: 7PZ Kat: 7QA Kat: 7QB Kat: 7QC Kat: 7QD Kat: 7QE Kat: 7QF Kat: 7QG Kat: 7QH Kat: 7QI Kat: 7QJ Kat: 7QK Kat: 7QL Kat: 7QM Kat: 7QN Kat: 7QO Kat: 7QP Kat: 7QQ Kat: 7QR Kat: 7QS Kat: 7QT Kat: 7QU Kat: 7QV Kat: 7QW Kat: 7QX Kat: 7QY Kat: 7QZ Kat: 7RA Kat: 7RB Kat: 7RC Kat: 7RD Kat: 7RE Kat: 7RF Kat: 7RG Kat: 7RH Kat: 7RI Kat: 7RJ Kat: 7RK Kat: 7RL Kat: 7RM Kat: 7RN Kat: 7RO Kat: 7RP Kat: 7RQ Kat: 7RR Kat: 7RS Kat: 7RT Kat: 7RU Kat: 7RV Kat: 7RW Kat: 7RX Kat: 7RY Kat: 7RZ Kat: 7SA Kat: 7SB Kat: 7SC Kat: 7SD Kat: 7SE Kat: 7SF Kat: 7SG Kat: 7SH Kat: 7SI Kat: 7SJ Kat: 7SK Kat: 7SL Kat: 7SM Kat: 7SN Kat: 7SO Kat: 7SP Kat: 7SQ Kat: 7SR Kat: 7SS Kat: 7ST Kat: 7SU Kat: 7SV Kat: 7SW Kat: 7SX Kat: 7SY Kat: 7SZ Kat: 7TA Kat: 7TB Kat: 7TC Kat: 7TD Kat: 7TE Kat: 7TF Kat: 7TG Kat: 7TH Kat: 7TI Kat: 7TJ Kat: 7TK Kat: 7TL Kat: 7TM Kat: 7TN Kat: 7TO Kat: 7TP Kat: 7TQ Kat: 7TR Kat: 7TS Kat: 7TT Kat: 7TU Kat: 7TV Kat: 7TW Kat: 7TX Kat: 7TY Kat: 7TZ Kat: 7UA Kat: 7UB Kat: 7UC Kat: 7UD Kat: 7UE Kat: 7UF Kat: 7UG Kat: 7UH Kat: 7UI Kat: 7UJ Kat: 7UK Kat: 7UL Kat: 7UM Kat: 7UN Kat: 7UO Kat: 7UP Kat: 7UQ Kat: 7UR Kat: 7US Kat: 7UT Kat: 7UU Kat: 7UV Kat: 7UW Kat: 7UX Kat: 7UY Kat: 7UZ Kat: 7VA Kat: 7VB Kat: 7VC Kat: 7VD Kat: 7VE Kat: 7VF Kat: 7VG Kat: 7VH Kat: 7VI Kat: 7VJ Kat: 7VK Kat: 7VL Kat: 7VM Kat: 7VN Kat: 7VO Kat: 7VP Kat: 7VQ Kat: 7VR Kat: 7VS Kat: 7VT Kat: 7VU Kat: 7VV Kat: 7VW Kat: 7VX Kat: 7VY Kat: 7VZ Kat: 7WA Kat: 7WB Kat: 7WC Kat: 7WD Kat: 7WE Kat: 7WF Kat: 7WG Kat: 7WH Kat: 7WI Kat: 7WJ Kat: 7WK Kat: 7WL Kat: 7WM Kat: 7WN Kat: 7WO Kat: 7WP Kat: 7WQ Kat: 7WR Kat: 7WS Kat: 7WT Kat: 7WU Kat: 7WV Kat: 7WW Kat: 7WX Kat: 7WY Kat: 7WZ Kat: 7XA Kat: 7XB Kat: 7XC Kat: 7XD Kat: 7XE Kat: 7XF Kat: 7XG Kat: 7XH Kat: 7XI Kat: 7XJ Kat: 7XK Kat: 7XL Kat: 7XM Kat: 7XN Kat: 7XO Kat: 7XP Kat: 7XQ Kat: 7XR Kat: 7XS Kat: 7XT Kat: 7XU Kat: 7XV Kat: 7XW Kat: 7XX Kat: 7XY Kat: 7XZ Kat: 7YA Kat: 7YB Kat: 7YC Kat: 7YD Kat: 7YE Kat: 7YF Kat: 7YG Kat: 7YH Kat: 7YI Kat: 7YJ Kat: 7YK Kat: 7YL Kat: 7YM Kat: 7YN Kat: 7YO Kat: 7YP Kat: 7YQ Kat: 7YR Kat: 7YS Kat: 7YT Kat: 7YU Kat: 7YV Kat: 7YW Kat: 7YX Kat: 7YY Kat: 7YZ Kat: 7ZA Kat: 7ZB Kat: 7ZC Kat: 7ZD Kat: 7ZE Kat: 7ZF Kat: 7ZG Kat: 7ZH Kat: 7ZI Kat: 7ZJ Kat: 7ZK Kat: 7ZL Kat: 7ZM Kat: 7ZN Kat: 7ZO Kat: 7ZP Kat: 7ZQ Kat: 7ZR Kat: 7ZS Kat: 7ZT Kat: 7ZU Kat: 7ZV Kat: 7ZW Kat: 7ZX Kat: 7ZY Kat: 7ZZ

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin strateji, politika ve uygulamaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; risk yönetimi strateji ve politikaları çerçevesinde likidite riski strateji ve politikalarını onaylamakta, bu strateji, süreç ve politikaların etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Ayrıca likidite riski yönetiminde Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahını ve bu risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitlerini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

APKO, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riskini değerlendirerek Ana Ortaklık Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak Ana Ortaklık Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir. Risk Yönetim Başkanlığı, Ana Ortaklık Banka likidite riskini tanımlayıp, yasal mevzuata uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime sunmaktadır, ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir.

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

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

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

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

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

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

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 26
34758 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 656 16 03
Büyükdere Şişli Ofisi: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 26
Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 656 16 03
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mh. Beşiktaş Cad. No: 11 Kat: 7E
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 319 12 02 Faks: (0212) 319 12 02
E-posta: info@oyak.com.tr

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

COVID-19'un etkilediği sektörler ile ilgili değerlendirmeler yapılırken yurtdışı derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ve kamu ile paylaşılan analizlerinden faydalanılmıştır. En çok etkilenmesi beklenen sektörler yüksek riskten düşük riske doğru sıralanmış ve Ana Ortaklık Banka özelinde tüm müşteriler risk gruplarına göre ayrılarak izleme faaliyetlerinde, stres testi analizlerinde, sektörel yoğunlaşması analizlerinde değerlendirilmiş olup, önümüzdeki dönemlerde de söz konusu değerlendirmeler devam edecektir.

Konsolide likidite karşılama oranı:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Cari Dönem				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			17.571.523	15.045.539
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	32.277.744	22.577.578	3.017.474	2.257.758
3 İstikrarlı toplanan fon	4.206.009	-	210.300	-
4 Düşük istikrarlı toplanan fon	28.071.736	22.577.578	2.807.174	2.257.758
5 Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	15.783.796	11.351.414	7.252.235	5.365.166
6 Operasyonel toplanan fon	9.603.544	7.375.474	2.400.896	1.843.889
7 Operasyonel olmayan toplanan fon	4.169.049	2.021.632	1.893.485	893.479
8 Diğer teminatsız borçlar	2.011.203	1.954.308	2.957.864	2.627.818
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	2.961.137	1.835.096	2.961.137	1.835.096
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.961.137	1.835.096	2.961.137	1.835.096
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şartla bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11.654.186	5.438.121	1.122.951	664.035
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			14.353.797	10.122.055
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	7.870.540	5.304.576	6.391.153	4.658.793
19 Diğer nakit girişleri	3.001.309	2.693.309	3.001.309	2.693.309
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	10.871.849	8.077.885	9.392.462	7.352.102
21 TOPLAM YKLV STOKU			17.571.523	15.045.539
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4.961.335	2.765.953
23 LIKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			354,17	543,17

⁽¹⁾ Haftalık basit aritmetik ortalamaya alınarak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır.

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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Süyükdeniz Cad. No: 6
34758 Çarşıyaka / İSTANBUL
Tef. (0216) 369 00 00 Faks: (0216) 888 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mh. Dr. Adnan Süyükdeniz Cd. No: 6
Ümraniye / İstanbul Ticaret Sicil No: 293370
Nispetiye / Mergi Defteri: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

QYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sarıyer Mh. Dr. Adnan Süyükdeniz Cd. No: 6
Ümraniye / İstanbul Ticaret Sicil No: 293370
Nispetiye / Mergi Defteri: 165 028 2416
Büyük Mükellefler V.D.: 649 002 9604

Likidite Karşılama Oranı (%)	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük Tarih	250,95 28 Kasım 2020	362,38 4 Ekim 2020
En Yüksek Tarih	457,91 14 Aralık 2020	692,16 13 Kasım 2020
Ortalama	354,17	543,17

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	Önceki Dönem				
	YÜKSEK KALITELİ LIKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	YÜKSEK KALITELİ LIKİT VARLIKLAR			10.361.457	8.516.166
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	22.450.697	13.529.899	2.031.991	1.352.990
3	İstikrarlı toplanan fon	4.261.572	-	213.079	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	18.189.125	13.529.899	1.818.912	1.352.990
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	10.643.961	7.686.134	5.483.495	3.657.400
6	Operasyonel toplanan fon	696.898	696.978	174.222	171.494
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	3.938.906	2.714.637	2.086.080	1.494.592
8	Diğer teminatsız borçlar	6.008.167	4.295.519	3.223.183	2.001.314
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1.768.240	1.693.566	1.768.240	1.693.566
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.768.240	1.693.566	1.768.240	1.693.566
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	10.265.642	4.849.421	915.024	540.638
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			10.198.740	7.254.594
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.057.652	4.315.539	5.645.099	3.729.205
19	Diğer nakit girişleri	1.782.202	1.210.989	1.782.202	1.210.989
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8.839.854	5.526.528	7.427.301	4.940.194
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			10.361.457	8.516.166
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.771.439	2.314.400
23	LIKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			373,87	367,96

(1) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır.

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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Zeynep Büyükdere
37768 Ormanya / İSTANBUL
Tel: (0216) 660 01 01 Faks: (0216) 656 16 03
Büyük Mükellefler Y.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. No: 17 Adnan Büyükdere Cad. No: 17
Ünvan: YAT. Ticaret Sicil No: 275074
Alınan Vergi Dairesi: 165 020 3495
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Sarıyer Mahallesi
Karaköy Caddesi No: 18 Sarıyer / İSTANBUL
Tic. Sicil No: 275074 / Mersant No: 0810019 8040 0034
Büyük Mükellefler Y.D.: 041 203 1634

olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %7,72'si nakit, %47,56'sı merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %44,72'si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın, ana fon kaynakları toplanan fonlar, alınan krediler, para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %82,26'sı toplanan fon %17,74'ü alınan krediler, para piyasalarına borçlar, sermaye benzeri krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşmaktadır.

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Değiştirilmeyen (*)	Toplam
Cari Dönen								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Depozito, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankaları	6.174.236	7.070.296	-	-	-	-	-	13.244.532
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan MD (*)	56.502	64.345	1.095.573	1.685.736	1.093.801	-	-	3.995.957
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Varlıklar	20.413	39.039	104.863	424.933	481.629	-	-	1.070.877
Verilen Krediler (**)	277.200	4.035.336	6.144.364	11.915.513	15.446.029	1.965.579	797.326	40.185.946
İfa Edilmemiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	17.202	519.557	948.585	1.739.456	-	-	3.124.800
Diğer Varlıklar (***)	-	-	5.681	14.410	140.564	226.354	3.634.175	4.021.184
Toplam Varlıklar	8.959.596	11.982.136	8.024.539	14.988.827	18.901.429	2.391.933	4.431.501	69.520.911
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Kabulna Hesapları Araolığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	501.088	28	-	11.080	-	-	-	512.176

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Çarşması
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 550 00 01 Faks: (0216) 686 18 03
Büyükdere Meydanı V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Çarşması
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 271467
Mevzuat Dairesi: 1630297410
www.bereketvarlik.com

ONAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Akmerkez E Blok Kat: 9
No: 109/109 Kat: 10 Şişli - İstanbul
Tel: 0212 319 12 00
Tic. Sicil No: 274980 Şirket Sicil No: 274980

Diger Gelir Cari Hesap ve Kaldirma Hesaplan	22.458.208	20.606.409	5.804.764	1.905.874	49.938	-	-	51.025.193
Diger Mali Kuruluslar, Seçilen Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	-	1.936.743	476.417	625.419	1.755.868	-	-	4.792.447
Para Piyasalarına Borç	-	2.276.453	-	-	-	-	-	2.276.453
İhrac edilen MO	-	852.448	1.800.000	1.389.715	-	-	-	4.042.163
Muhafif Borçlar	-	529.829	98.598	49.109	99	-	1.286.463	1.764.098
Diger Yükümlülükler	775.710	-	465	3.384	303.519	206.715	4.017.078	5.107.481
Toplam Yükümlülükler	23.235.016	26.001.918	8.180.244	3.985.161	1.907.424	206.715	5.301.541	69.520.011
Likidite (Acıli)/Fazlası	(16.935.470)	(14.019.274)	(155.788)	11.003.716	16.994.053	1.995.218	(872.040)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(62.018)	(109.221)	(65.751)	-	-	-	(236.950)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	918.683	1.452.652	656.101	-	-	-	3.027.536
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	980.701	1.561.883	721.942	-	-	-	3.264.526
Gayrimenkul Krediler	6.781.505	238.758	512.408	2.735.817	868.546	32.797	-	11.121.831
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	7.272.197	8.744.813	1.790.763	8.280.918	17.149.474	2.569.486	5.148.297	51.475.968
Toplam Yükümlülükler	14.670.714	21.272.295	6.471.392	2.481.000	417.433	1.562.226	4.580.908	51.475.968
Likidite (Acıli)/Fazlası	(7.398.517)	(12.527.482)	(4.680.629)	5.799.518	17.212.041	1.007.260	567.389	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	113	(108)	243	-	-	-	248
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	34.764	8.644	23.261	-	-	-	66.669
Türev finansal Araçlardan Borçlar	-	34.651	8.752	23.018	-	-	-	-
Gayrimenkul Krediler	5.962.062	223.917	560.809	2.632.808	1.011.614	40.228	-	-

(1) Türev finansal varlıklar dahildir.

(2) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kredilerde izlenmektedir. Dağıtılmayan konusundaki bukiye net takipteki kredi bukiyesini ifade etmektedir.

(3) Bilanço dışı alımların aktif hesaplarında sabit kayımlar, kullanım hakkı alan menkul ve gayrimenkuller, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, priza idaremsi giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüme imkanı bulunmayan diğer aktif nitelikte hesaplar buraya kaydedilir.

(4) Dağıtılmayan diğer yükümlülükler kolona özkaynak, karşılık ve (varsa) ertelenmiş vergi borcu bukiyelerinden olmaktadır.

(5) Yatırım amaçlı gayrimenkuller ve diğer aktif kalemlerden oluşmaktadır.

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.4. Kaldıraç Riski

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
TMS uyarınca düzenlenmiş konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽²⁾	58.428.706	49.128.437
TMS uyarınca düzenlenmiş konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenmiş konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenmiş konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	5.220.014	2.226.031
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenmiş konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	685.347	218.303
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenmiş konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	8.182	7.631
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenmiş konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam Risk Tutarı	72.101.856	61.760.984

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Etiler Büyükdere Cd. No: 8
Ünvanlı ET. Ticaret Sicil No: 270927
Ave. No: 100 Qairesi - 05.021.2016
www.bereketvarlik.com

BARAKA TÜRK
KAPIM BANKASI A.Ş.
Dr. Nispeti Büyükdere Cad. No: 2
3. 753 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 650 01 01 Faks: (0216) 885 16 03
Büyükdere - 047 000 8712

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvazlar Mah. Sarıyerburgaz Cd. Vakıflar Park Sit. 7B
Büyükdere No: 7C Kat: 18 Kat: 18
Tel: (0212) 349 80 00

^(*) Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin Tebliğin 5. maddesinin 8. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

^(**) Üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

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

		Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	58.784.589	49.365.269
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(59.439)	(58.234)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	58.725.150	49.307.035
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4.096	5.672
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	26.173	11.228
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	30.269	16.900
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	163.765	186.303
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	163.765	186.303
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	13.182.672	12.250.746
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	13.182.672	12.250.746
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	3.749.109	3.288.556
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	72.101.856	61.760.984
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı (%)	5,20	5,32

^(**) Üç aylık ortalama tutarlardır.

YENİ ŞEKİL

4.1.2.4. Kaldıraç Riski

	Cari Dönem ^(**)	Önceki Dönem ^(**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^(*)	71.007.168	49.128.437

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sırası Mh. Dr. Adnan Büyükgöçmeç Cd. No: 1
Ünvanıye ST. Ticaret Sic. No: 17831
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Telefon: (0216) 399 29 38
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Telefon: (0212) 319 12 00
www.oyakmenkul.com

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükgöçmeç Cd. No: 8
34766 Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Telefon: (0216) 895 01 01
Büyük Mh. Dr. Adnan Büyükgöçmeç Cd. No: 1
Ünvanıye ST. Ticaret Sic. No: 17831
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Telefon: (0216) 399 29 38
www.bereketvarlik.com

Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	6.999.965	2.225.031
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.897.763	218.303
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	217	7.631
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam Risk Tutarı	85.724.441	61.760.984

Grubun 31 Aralık 2020 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan konsolide kaldıraç oranı %4,60'tır. (31 Aralık 2019: %5,32). Asgari Kaldıraç Oranının "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır.

Bilanço içi varlıklar

1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	71.507.442	49.365.269
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(59.245)	(58.234)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	71.448.197	49.307.035
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	70.179	5.672
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	35.331	11.228
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	105.510	16.900
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	303.792	186.303
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	303.792	186.303
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	13.863.342	12.250.746
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	3.600	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	13.866.942	12.250.746
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	3.943.968	3.288.556
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	85.724.441	61.760.984
Kaldıraç oranı			
		4,60	5,32

ALBARA İSA KATILIM BANKASI A.Ş.
 Dr. Adnan Büyükdöniz Cad. No: 9
 34765 Ümraniye / İSTANBUL
 Tel: (0216) 365 01 01 Faks: (0216) 006 16 03
 Büyükdöniz V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 Nispetiye Mah. Adnan Büyükdöniz Cad. No: 8
 Jiltireyevi İ.Si. Ticaret Sicil No: 297670
 İstanbul / T.C. Sicil No: 165 028 2 16
 www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Nispetiye Mah. Adnan Büyükdöniz Cad. No: 8
 Kat: 13 Kat: 13 Kat: 13
 Tel: (0216) 365 01 01 Faks: (0216) 006 16 03
 Büyükdöniz V.D. 047 000 8702

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Kredi Derecelendirme Notu (S&P)					
	24.11.2020	08.11.2019	09.05.2019	11.10.2018	17.8.2018
Uzun Vadeli YP	B	B	B	B	B
Kısa Vadeli YP	B	B	B	B	B
Destek	0	0	1	1	1
Uzun Vadeli TP	trBBB+	trBBB+	trBBB+	trBBB+	trBBB+
Kısa Vadeli TP	TrA-2	trA-2	trA-2	trA-2	trA-2
Görünüm	Negatif	Negatif	Negatif	Durağan	Durağan

Kurum	Tarih	Uzun Vadeli Yabancı Para	Kısa Vadeli Yabancı Para	Uzun Vadeli Türk Parası	Kısa Vadeli Türk Parası	Not Görünümü
HRA	29.06.2020	BB+	A3	BBB-	A3	Negatif

ESKİ ŞEKİL

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
Bin TL				
Kar Payı Gelirleri	1.631.820	1.652.102	3.308.530	3.000.503
Kar Payı Giderleri	851.983	1.309.068	2.462.446	1.959.225
Net Kar Payı Geliri/Gideri	779.837	343.034	846.084	1.041.278
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	100.139	146.910	299.245	197.508
Temettü Gelirleri		2.762	-	177

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 34730 Ortançe / İSTANBUL
Tel: (0216) 350 01 01 Faks: (0216) 656 16 03
Büyükdere Şubesi Tel: 047 000 4707

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 34730 Ortançe - Etiler, Tica 42 Kat No: 34730 A Blok Kat: 42 Adres: 165 030 0416
www.beraketvarlik.com

YOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kemerburgaz Mah. Büyükdere Cad. No: 100/1 Kat: 7C No: 18 Şişli / İstanbul (0212) 319 11 11
Tic. Sic. No: 272195 / Mers. No: 0849 0009 6040 0000
Büyükdere Şubesi Tel: 047 000 4707

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

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Bülendler Cad. No: 8
34756 Ümraniye/İSTANBUL
Tel: (0216) 675 00 00 Faks: (0216) 668 16 03
Büyük Mükellefler TD: 047 030 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Bülendler Cad. No: 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 273671
Mersant Bankası Dairesi: 34756 Ümraniye/İSTANBUL
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mh. Nispetiye Cad. No: 10
34398 Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: (0212) 319 12 00
Faks: (0212) 351 05 95
Sicil No: 0649 0339 4040 0034

YENİ ŞEKİL

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

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

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

Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020
Kar Payı Gelirleri	3.308.530	3.594.052
Kar Payı Giderleri	2.462.446	1.856.988
Net Kar Payı Geliri/Gideri	846.084	1.737.064
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	299.245	233.567
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	224.827	245.832
Diğer Faaliyet Gelirleri	724.444	665.995
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	124.461	384.894
Beklenen Zarar Karşılıkları	773.996	1.162.439
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	517.797	602.043
Net Faaliyet Kârı/Zararı	110.498	363.496
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/(Zarar)	13.963	21.398
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	124.461	384.894
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	27.682	73.788
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	96.779	311.106
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-
NET DÖNEM KARI/ZARARI	96.779	311.106

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Özyüklendiz Cad. No: 6

34718 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 658 01 01 Faks: (0216) 698 16 03

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sıray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 44

İstanbul / T.44 Kat: 5. Kat No: 1836/1

M. Kemal Vergi Dairesi: 7531202410

www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Özellikler Kat. Kurumları 2. Etage, 18. Kat No: 75

No: 12 / 37 03 94 000 / No: 2041 000 0040 Ulus

Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

ESKİ ŞEKİL

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

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

Bunun yanı sıra ikinci dalga endişeleri ile ülkelerin yeniden uygulamaya koydukları karantina önlemleri bu noktada toparlanmayı sektöre ugratmaktadır. ABD ve AB ülkeleri için büyüme tahminleri aşağı yönlü revize edilmiştir.

Yurt içi tarafta ise durum yurt dışına benzer seyretmektedir. Türkiye'de 1 Haziran 2020 tarihinden itibaren hafta sonu sokağa çıkma yasağı uygulamalarının kaldırılmasıyla birlikte normalleşme süreci başlamıştır. Normalleşmenin getirdiği kurallar, yeni döneme geçmenin zorluğu gibi hususlar faaliyetleri kısıtlasa da ekonomide çarklar dönmeye başlamıştır.

Bu doğrultuda açıklanan PMI verileri Ocak ayında da 50 seviyesinin üzerinde kalarak son 7 aydır Türkiye ekonomisinin büyüme tarafında olduğu görüşünü desteklemektedir. Bu gidişatta para ve mali politikaların etkili olduğu düşünülürken özellikle imalat sanayi sektörünün yükselişi göze çarpmaktadır. TL'nin değer kazanımı iş ortamına güveni de artırmaktadır.

Ancak hızla artan vaka sayıları, karantina ve kısıtlamalar devam etmektedir. Açıklanan önlemlere göre hizmet sektörünün önümüzdeki dönemde de tam normalleşme sürecine girmesinin kolay olmayacağı düşünülmektedir. Öte yandan artan enflasyon ve döviz kuru volatilitesi neticesinde TCMB'nin para politikasında sıkılaşmaya başladığı görülmektedir. Temmuz ayının ortasında %7,3 seviyesine kadar inen ağırlıklı ortalama fonlama maliyetinin Aralık sonu itibariyle %17 seviyesine ulaştığı görülmektedir. Bu minvalde TCMB Aralık-PPK toplantısında 200 baz puan artışla politika faizini %15'den %17'ye yükseltmiştir. Bu hamlenin kredi büyümesinin yavaşlamasına ve TL varlıklara yönelik talebin artmasına yardımcı olmuştur.

Koronavirüs sebebiyle karantina şartlarının uygulanması gerek enerji, gerek petrol talebinde düşüşe yol açmıştır. Ancak Suudi Arabistan'ın ek petrol üretim kesintisi uygulayacaklarını duyurmasının ardından petrol fiyatları 63 doların üzerine çıkarak son 1 yılın en yüksek seviyesine ulaşmaktadır. ABD seçimleri sonrası belirsizliklerin azalması ve arz tarafında yaşanan gönüllü kesinti, petrol fiyatlarının yükselmesini sağlasa da kısıtlamalar neticesinde küresel petrol talebinin düşme ihtimali fiyatların gerilemesine neden olabilir. Bu noktadaki arz-talep dengesi Türkiye'yi de önemli derecede etkilemektedir. Cari açığın ve üretim maliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan enerji fiyatlarının düşmesinin Türkiye'nin büyümesini pozitif anlamda etkileyeceği düşünülmektedir. Ancak pandemi sebebiyle turizm sektöründe oluşan daralmanın gerek cari açık, gerek büyüme tarafında Türkiye'yi olumsuz etkileyeceği düşünülmektedir. 2020 yılında riskli yatırım araçlarından kaçış altın ithalatının büyük oranda artmasına yol açmıştır. 2021 yılında altın ithalatının normal seviyelerine dönmesi de cari görünümü destekleyen bir durum olarak öne çıkması beklenmektedir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34758 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 500 00 01 Faks: (0216) 506 16 03
Büyük Maaşlılar V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sıray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34758 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 500 00 01 Faks: (0216) 506 16 03
Büyük Maaşlılar V.D. 047 000 8702
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Bulvarı No: 78
No: 70 Kat: 18 Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 351 05 99 Faks: (0212) 319 32 06
Büyük Maaşlılar V.D. 049 000 8040 034
Büyük Maaşlılar V.D. 049 000 9604

güçlendirerek, bankaların birer platform haline gelmesine ve yeni işbirliği stratejileri geliştirerek kendi ekosistemlerini oluşturmalarına imkân sağlayacaktır. Bankamız, 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. "

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

Fon kullanıcısının tarihsel olarak önemli gördüğü gelişimler ise şunlardır;

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

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

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

ANADOLU İŞ BANKASI A.Ş.
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34766 Çarşıyaka / İSTANBUL
Tel: (0216) 556 01 01 Faks: (0216) 556 16 03
Büyükdere Şubesi V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sıray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34766 Çarşıyaka / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 279307
Sıkıyıkul Mh. Feri Dairesi: 105428 2416
www.bereketvarlik.com.tr

RYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mh. Nispetiye Cad. No: 15
34398 Nispetiye / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 2717319-2007
Faks: (0212) 331 01 99 / Menkul Yatırımlar Departmanı
Büyükdere Şubesi V.D. 047 000 8702

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

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

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

YENİ ŞEKİL

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

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

Bunun yanı sıra ikinci dalga endişeleri ile ülkelerin yeniden uygulamaya koydukları karantina önlemleri bu noktada toparlanmayı sekteye uğratmaktadır. ABD ve AB ülkeleri için büyüme tahminleri 2021 yılı için yukarı yönlü revize edilmiştir.

Yurt içi tarafta ise durum yurt dışına benzer seyretmektedir. Türkiye'de 1 Haziran 2020 tarihinden itibaren hafta sonu sokağa çıkma yasağı uygulamalarının kaldırılmasıyla birlikte normalleşme süreci başlamıştır. Normalleşmenin getirdiği kurallar, yeni döneme geçmenin zorluğu gibi hususlar faaliyetleri kısıtlaya da ekonomide çarklar dönmeye başlamıştır.

Bu doğrultuda açıklanan PMI verileri Ocak ayında da 50 seviyesinin üzerinde kalarak son 7 aydır Türkiye ekonomisinin büyüme tarafında olduğu görüşünü desteklemektedir. Bu gidişatta para ve mali politikaların etkili olduğu düşünülürken özellikle imalat sanayi sektörünün yükselişi göze çarpmaktadır. TL'nin değer kazanımı iş ortamına güveni de artırmaktadır.

Ancak hızla artan vaka sayıları, karantina ve kısıtlamalar devam etmektedir. Açıklanan önlemlere göre hizmet sektörünün önümüzdeki dönemde de tam normalleşme sürecine girmesinin kolay olmayacağı düşünülmektedir. Öte yandan artan enflasyon ve döviz kuru volatilitesi neticesinde TCMB'nin para politikasında sıkılaşmaya başladığı görülmektedir. Temmuz ayının ortasında %7,3 seviyesine kadar inen ağırlıklı ortalama fonlama maliyetinin Aralık sonu itibariyle %17 seviyesine ulaştığı görülmektedir. Bu minvalde TCMB Aralık PPK toplantısında 200 baz puan artışla politika faizini %15'den %17'ye yükseltmiştir. Bu hamlenin kredi büyümesinin yavaşlamasına ve TL varlıklara yönelik talebin artmasına yardımcı olmuştur. Ayrıca Şubat toplantısında gerekirse ilave sıkılaşma kararlarının alınacağı ifade

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
34769 Orhanlı / İSTANBUL
Teli: (0216) 666 00 00 Faks: (0216) 666 16 16
Büyük Mükerrer V.D.: 0212 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
İstanbul / Türkiye Ticaret Sicil No: 296670
Weinberg Vergi Danışmanı: 157 023 24 15
www.bereketvarlik.com.tr

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kırsal Mah. Akmerkez 3. Kat: No: 101
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sicil No: 274976 Şirket No: 274976
Tic. Sicil No: 274976 Şirket No: 274976

edilirken zorunlu karşılıklar 200 baz puan arttırılmıştır. Bu hamle de sıkılaştırma adımı olarak nitelendirilmiş ve TCMB'nin para politikasına uygun bir hamle olarak değerlendirilmiştir.

Koronavirüs sebebiyle karantina şartlarının uygulanması gerek enerji, gerek petrol talebinde düşüğe yol açmıştır. Ancak Suudi Arabistan'ın ek petrol üretim kesintisi uygulayacaklarını duyurmasının ardından petrol fiyatları 67 doların üzerine çıkarak son 1 yılın en yüksek seviyesine ulaşmaktadır. ABD seçimleri sonrası belirsizliklerin azalması ve arz tarafında yaşanan gönüllü kesinti, petrol fiyatlarının yükselmesini sağlasa da kısıtlamalar neticesinde küresel petrol talebinin düşme ihtimali fiyatların gerilemesine neden olabilir. Bu noktadaki arz-talep dengesi Türkiye'yi de önemli derecede etkilemektedir. Cari açığın ve üretim maliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan enerji fiyatlarının düşmesinin Türkiye'nin büyümesini pozitif anlamda etkileyeceği düşünülmektedir. Ancak pandemi sebebiyle turizm sektöründe oluşan daralmanın gerek cari açık, gerek büyüme tarafında Türkiye'yi olumsuz etkileyeceği düşünülmektedir. 2020 yılında riskli yatırım araçlarından kaçış altın ithalatının büyük oranda artmasına yol açmıştır. 2021 yılında altın ithalatının normal seviyelerine dönmesi de cari görünümü destekleyen bir durum olarak öne çıkması beklenmektedir.

Koronavirüs sebebiyle önümüzdeki dönemde bankacılık sektörüne yönelik risklerin başında bankaların tahsil kabiliyetinde yetersizliğin derinleşmesi ve bu çerçevede aktif kalitesinde oluşabilecek bozulmalar öne çıkmaktadır. Salgın dönemine özel artan genişlemeci para politikalarındaki normalleşme ile birlikte piyasalardaki borçlanma maliyetleri yükselmiştir. Ağustos ayıyla birlikte likiditede sıkılaştırma adımları atılırken BDDK ve TCMB'nin kendi alanlarında yeni güncellemeler yaptıkları görülmektedir. TCMB tarafında politika faizi noktasında sadeleşme ve sıkılaştırma hamleleri bu doğrultuda devam etmektedir. Son olarak Şubat ayı PPK toplantısında politika faizi oranı %17 seviyesinde kalırken, ana fonlama faiz oranı olarak haftalık repo faizi kullanılmaya devam edilmiştir. Ocak ayı enflasyon raporunda ise enflasyonda yüzde 5 hedefine ulaşmak için tüm araçların kararlılıkla kullanılacağını ifade edilmiştir. Bu noktada BDDK'nın swap limitlerini esnetmesi de normalleşme adımı olarak algılanmaktadır. BDDK'nın Aktif Rasyosu'nu kaldırdığını açıklaması da normalleşmeye devam edildiğinin bir göstergesi olarak öne çıkmaktadır. Buna ek olarak BDDK bazı ürün gruplarında taksit sürelerini kısaltarak mali sıkılaştırma adımlarına ekleme yapmıştır. Tüm bunların etkisiyle Şubat ayı itibariyle finansal piyasalar rekor tazelerken CDS ve döviz kurunun önemli bir geri çekilme yaşadığı görülmektedir.

Bu ortamın içerisinde Türkiye' de faaliyete geçen ilk faizsiz finans kuruluşu Albaraka Türk, son yıllarda dijitalleşme stratejilerini ivmelendirmiş, sektöründe öncü olma hedefiyle çalışmalarını yoğunlaştırmıştır. Albaraka, Türkiye'de bir ilk olan, bir katılım bankası bünyesinde start-up hızlandırma merkezi açmış ve girişimcilerin fikirlerini gerçeğe aktarabilmesi için kendilerine her türlü desteği sağlamaktadır. Albaraka Garaj olarak isimlendirilen girişimcilik merkezi 2020 yılında 600' ün üzerinde başvuru almıştır. 20 yeni girişimci garaj bünyesine dâhil edilmiştir. Albaraka Garaj çatısı altındaki projelere 50.000 TL 'ye kadar hibe, geniş mentor ağı, POC çalışması, Albaraka Türk'ün müşteri ve tedarikçi ağından yararlanma ve yurtdışına açılma konularında destekler sağlanmaktadır. Albaraka çatısı altında kurulan Albaraka Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ile 9 girişime 9 milyon TL yatırım yapılmıştır.

Diğer taraftan Albaraka Portföy Yönetimi şirketi tarafından kurulan APY Ventures fonu ile girişimcilerin projelerine yatırım yapılmaktadır. Burada girişimcilerin desteklendiği 3 adet yatırım fonu bulunmaktadır. Garaj girişimcilerinin desteklendiği bir Startup Fonu ile Vakıf

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Etyüküdeniz Cad. No:6
34746 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 555 01 01 Faks: (0216) 556 16 03
Rijivak Yatırım Yat. A.Ş. V.D. : 047 000 8702

BERKE VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Yaraj Mah. No:50 Yılıkdensiz Çi. No:1
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 27679
Aleksandriye Caddesi: 175 028 2446
www.berkevarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvazlar Köyü, Büyükdere Mahallesi, Park Sok. No: 27
Blok: 1, Kat: 18 Şişli / Beşiktaş / İstanbul / 34102
Tel: +90 212 219 12 12
Faks: +90 212 219 12 12
Büyükdere Etiler Kat: 342 902 2104

Katılım A.Ş. ve Bilişim Vadisi ile ortak olarak kurulmuş olan APY Ventures üzerinden bu zamana kadar 6 girişime destek olunmuştur. Ayrıca bankamız kısa bir süre önce TÜBİTAK BİGG 1512 uygulayıcı kuruluşu olmak için onay almıştır. Bu kapsamda artık sadece ürünü hazır olan girişimcilere değil, fikri olan ve bunu hayata geçirmek için desteğe ihtiyacı olan girişimci adaylarına da destek sağlanabilecektir. Burada Tübitak'ın belirlediği kurallar çerçevesinde eğitimler, mentor görüşmeleri ve atölyelerden oluşan programlar hazırlanmıştır. Fikri olan girişimci adayları fikirlerini olgunlaştırarak Tübitak'a sunmak için bankamızdan destek alabilecektir.

Albaraka bünyesinde kurularak 2018 yılında hayata geçen Insha Avrupa'da hizmet veren dijital bir katılım bankası olma özelliğini taşımaktadır. Hızla müşteri sayısını artıran insha 16.000'nin üzerinde kullanıcıya ulaşmıştır ve Avrupa'nın diğer ülkelerine açılma planıyla büyümeyi hedeflemektedir. 2019 da ise Türkiye'nin ilk yapay zekâ destekli kolay ve hızlı ödeme platformu ALNEO da Albaraka Türk tarafından hizmete sunulmuştur. ALNEO, Fintechlerin bankacılık dünyasından en çok pay almaya çalıştığı alan olan POS dünyası için yenilikçi ve sorunsuz bir çözüm üretmektedir. Alneo, biri esnafta kasa görevi görecek bir uygulama diğeri de isterse müşterinin kullanabileceği cüzdandan görevi görecek uygulamadan oluşuyor. Fiziki pos cihazı ve rulosu gibi materyalleri ortadan kaldırmanın yanı sıra tüm banka ve kredi kartlarına da taksit imkanı sunmaktadır. **ALNEO 2020 yıl sonu itibariyle 19.000'in üzerinde üye işyerine ulaşarak bu alandaki iddialı oyuncuların arasındaki yerini sürdürmektedir.** Süreçlerin yalınlaştırılması, dağıtım kanallarının ve ürünlerin dijitale entegrasyonu gibi birçok kalemde maliyet ve zaman optimizasyonu sağlamak adına biyometrik imza ve robotik süreç otomasyonu sektörde yenilikçi vizyonumuzu temsil etmektedir. Bu noktada gerçekleştirilen 165 süreç optimizasyonu projesinde ortalama %38 (max. %69) iyileşme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca Bankada yapılan işlerin süre ve kalite olarak standardize edilmesi ve düzenli olarak takibinin sağlanması amacı ile SLA/OLA takip projesi başlatılmış ve pilot uygulama olarak 5 Operasyon Müdürlüğünü süreçlerine müşteri memnuniyeti gözetilerek OLA hedefleri (süre, kalite ve bekleme hedefleri) verilmiş ve sürekli olarak takipleri yapılmaktadır. İş yapışın standardize olması sonucunda pilot proje kapsamında aylık 6.316 dakikalık bir kazanç olacağı öngörülmektedir.

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

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

Bankamız son dönemlerde operasyon işlerini hafifleterek, tüm enerjisini ve dikkatini müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini artırmaya odaklanmıştır. Robotik Süreç Otomasyonu ile bankamızdaki süreçler otomatize hale getirilip verimlilik artırılmaya devam etmektedir **2021 Şubat ayı itibariyle 10 Robot, Banka genelinde farklı birimlerden 150 farklı süreci düzenli**

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 8
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
E-Posta: albaraka@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Yht. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 8
Ümraniye - 34766 ÜMRANİYE / İSTANBUL
A.Ş. Sicil No: 271317 / Tic. Sicil No: 271317
E-Posta: bvk@bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Özaklar Cad. No: 11 Kat: 5
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sicil No: 271317 / Tic. Sicil No: 271317
E-Posta: oys@oyak.com.tr

olarak gerçekleştirmektedir ve bu rakam yaklaşık olarak 61 insan iş gücü değerindedir. Sürdürülebilir dijital bankacılık anlayışının önümüzdeki süreçte stratejimizin temel parçası olarak devam etmesi öngörülmektedir. Dijital alanda ürün ve hizmet ağıımızı güçlendirerek, operasyonlarımızda maksimum otomasyon ile ilerlenmesi planlanmaktadır.

Bankamızın iş geliştirme faaliyetlerinin somut çıktıları olan fintekleri tek bir çatı altında toplama süreci tamamlanmış ve bu kapsamda Insha Ventures kurulmuştur. Almanya'da hizmet veren ve kısa zamanda tüm kıta Avrupası ve Birleşik Krallık'ta faaliyet gösterecek olan Dijital Bankamız Insha, cep telefonlarını POS cihazına dönüştüren Alneo ve ATM'leri disrupt eden finteğimiz NakitBasit de Insha Ventures bünyesine dahil olmuştur. Bununla birlikte PosBasit, Semosis, Tahsilat Platformu Kosmos gibi pek çok fintek projesinin geliştirilmesi de Insha Ventures bünyesinde devam etmektedir.

Son olarak; yeni oluşturulan "Açık Bankacılık" organizasyonu ile bankamızın bu ekosistemde yer alması, yeni iş modelleri geliştirmesi ve yeni gelir kalemleri oluşturması hedeflenmektedir. Açık Bankacılık, bankaların sunduğu API' lar (Uygulama Programlama Arayüzü) üzerinden izinli olarak verilerin paylaşılması vasıtasıyla üçüncü parti kurumların finansal hizmetler geliştirmesine izin verilmesidir. **İş Mükemmelliği ve İnovasyon Müdürlüğü kapsamında yürütülen Açık Bankacılık faaliyetlerini, Insha Ventures bünyesinde ApiConnect ürünü ile ticarileştirilmektedir. Bankamızın API Portalı Türkiye'nin en başarılı API portalları arasında öne çıkmaktadır.**

Fintech girişimleri ile finansal kuruluşlar arasındaki bağı güçlendirerek, bankaların birer platform haline gelmesine ve yeni işbirliği stratejileri geliştirerek kendi ekosistemlerini oluşturmasına imkân sağlayacaktır. Bankamız, 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. "

Kalemler	2019			2020/ Aralık		
	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	18,1%	1,14%	6,33%	15,9%	1,14%	7,2%
Kullanılan Fonlar	17,4%	1,04%	6,02%	16,3%	1,08%	6,6%
Toplanan Fonlar	18,2%	1,48%	8,15%	15,7%	1,42%	9,07%

Fon kullanımının tarihsel olarak önemli gördüğü gelişimler ise şunlardır;

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

2015 yılında Türkiye'de Basel 3 kriterlerine uygun ilk sermaye benzeri sukuk ihracı, 2016 yılında ise Nitelikli yatırımcılara sunulmak üzere 4 adet yurt içi kira sertifikası ihracı gerçekleştirildi. "Banking Technology Awards" da, Albatros (Yeni Ana Bankacılık Sistemi) projesi "Bireysel Bankacılıkta En İyi Teknoloji Kullanımı" ödülüne layık görüldü. 2019 Haziran ayı itibarıyla toplam şube sayısı 230'a çıkarıldı. Katılım Bankaları arasında dünyada bir ilk olarak Start-Up hızlandırma merkezi olan Albaraka Garaj hizmete başladı. Albaraka

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Arhan Büyükdöniz Cad. No: 8
34798 Çarşıya / İSTANBUL
Tel: (0216) 296 01 01 Faks: (0216) 685 16 03
E-Posta: info@albaraka.com.tr

VEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İzmirli Dr. Arhan 52. Yükdöniz Cad. No: 8
34798 Çarşıya / İSTANBUL
Tel: (0216) 296 01 01 Faks: (0216) 685 16 03
E-Posta: info@vereket.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Dr. Kamal Burçcu Cad. No: 78
Slovenya No: 76 Kat: 3. Kat No: 34798 Çarşıya / İSTANBUL
Tel: (0216) 351 05 95 Menfi No: 6549 (0216) 4040 0034
E-Posta: info@oyak.com.tr

Türk'ün stratejilerinde önemli bir yere sahip olan Dijitalleşme konusunda önemli projelere imza atıldı. Albaraka Türk, Islamic Finance News dergisi (IFN) tarafından "Türkiye'nin En İyi Katılım Bankası" seçilmiştir. Avrupa da Faizsiz bankacılık hizmetleri vermek üzere Albaraka Türk'ün %100 iştiraki olan "insha GmbH" kurulmuştur. Yurt dışı piyasalarda ise Albaraka Türk finans çevreleri ile kurduğu sağlıklı ilişkileri her geçen gün daha da güçlendirmektedir. Nitekim 205 milyon dolar meblağlı, Türkiye'de bir ilk olan Tier 1 vadesiz ilave ana sermaye sukuk ihracının başarıyla tamamlanmış olması bunun göstergesidir. İşlem Bonds&Loans ödül töreninde "yılın en iyi finansal kurumlar işlemi" ödülünü almış olup ayrıca "yılın en iyi islami finansal işlemi" kategorisinde de finale kalmıştır. Albaraka, Türk bankacılık sistemine sermayeye dâhil edilebilir borçlanma araçları içerisinde yeni bir araç olan bu ürünü kazandırmıştır.

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

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

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

Ekim 2019 tarihinde Bankanın sermaye yapısını güçlendirmek amacıyla halihazırda 900.000.000 TL olan ödenmiş sermayesini %50 oranında bedelli arttırarak 1.350.000.000 TL' ye çıkarmak amacıyla başlatmış olduğu Bedelli Sermaye Artırımı süreci Şubat 2020 tarihi itibarıyla tamamlanarak Bankanın ödenmiş sermayesi 1.350.000.000 TL olarak tescil edilmiştir. Ayrıca Banka, 2020 yılında yaklaşık 13 Milyar TL tutarında ve 65 adet kira sertifikası ile en çok kira sertifikası ihraç eden Katılım Bankası olmuştur.

ESKİ ŞEKİL

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

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

YENİ ŞEKİL

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 6
34780 Omranlıye / BEŞİKTAŞ/İSTANBUL
Tet: (0216) 655 11 01 Faks: (0216) 655 16 11
Büyük Mülhaleme V.D.: 021 410 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 6
34780 Omranlıye / BEŞİKTAŞ/İSTANBUL
Tet: (0216) 655 11 01 Faks: (0216) 655 16 11
Büyük Mülhaleme V.D.: 021 410 8702
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 6
34780 Omranlıye / BEŞİKTAŞ/İSTANBUL
Tet: (0216) 655 11 01 Faks: (0216) 655 16 11
Büyük Mülhaleme V.D.: 021 410 8702

Sektörel bilgiler BDDK'nın güncel Türk Bankacılık Genel Görünüm bültenlerinden ve verilerinden, fon kullanıcısına ait veriler 2019 ve 2020 yılı faaliyet raporundan, yatırımcı sunumlarından ve kuruluşun internet sitesinden faydalanılarak hazırlanmıştır.

ESKİ ŞEKİL

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

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

ABG'nin Türkiye'nin yanı sıra Bahreyn, Cezayir, Güney Afrika, Lübnan, Mısır, Pakistan, Sudan, Suriye, Fas, Tunus, Ürdün'de grup bankaları, Suudi Arabistan'da yatırım şirketi, Irak'ta şubesi ve Endonezya ile Libya'da temsilcilik ofisleri bulunmaktadır. 2020 Haziran sonu itibarı ile Banka'nın toplam şube sayısı 700, toplam personel sayısı ise 12.526'dır. Haziran 2020 itibarıyla Albaraka Bankacılık Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 26.427 milyon ABD doları, özkaynak büyüklüğü ise 2.463 Milyon ABD doları seviyesindedir. Sürdürülebilir kârlılığıyla paydaş güvenini pekiştiren Grubun Haziran 2020 itibarıyla net kârı ise 90.375 milyon ABD doları olmuştur.

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

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

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

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Banka Sermaye Dağılımı

Ortaklık Yapısı	Pay Tutan (TL)	Oranı (%)
Yabancı Ortaklık	840.263	62,24
Albaraka Bankacılık Grubu	489.964	36,29
Dallah Albaraka Holding	207.585	15,38
İslam Kalkınma Bankası	105.861	7,84
Diğer	36.856	2,73
Yerli Ortaklar	39.421	2,92
Halka Açık	470.316	34,84
Toplam	1.350.000	100,00

YENİ ŞEKİL

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 8
34753 Ortaneriye / İSTANBUL
Tel: (0212) 666 01 01 Faks: (0212) 666 18 03
www.albarakaturk.com.tr Etiler Şişli Ofis: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyıldırım Adliye Büyükdere Cad. No: 24
Ünvanlıyıldırım Adliye Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

MEYANUL DEĞERLER MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Yıldırım Adliye Dairesi: 165 028 2416
Sarıyıldırım Adliye Dairesi: 165 028 2416
Faks: (0212) 01 99 99 99 No: 1629 0291 6040 0037
Büyükdere Şişli Ofis: 519 033 9604

Faizsiz bankacılığın dünyadaki öncülerinden Albaraka Bankacılık 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 17 ülkede, 12 banka, 2 temsilcilik ofisi ve 1 yatırım şirketi ile hizmet vermektedir.

ABG'nin Türkiye'nin yanı sıra Bahreyn, Cezayir, Güney Afrika, Lübnan, Mısır, Pakistan, Sudan, Suriye, Fas, Tunus, Ürdün'de grup bankaları, Suudi Arabistan'da yatırım şirketi, Irak'ta şubeleri ve Endonezya ile Libya'da temsilcilik ofisleri bulunmaktadır. **2020 Aralık** sonu itibarı ile Banka'nın toplam şube sayısı **697** dir. Haziran 2020 itibarıyla Albaraka Bankacılık Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü **28.250** milyon ABD doları, özkaynak büyüklüğü ise **2.222** Milyon ABD doları seviyesindedir. Sürdürülebilir kârlılığıyla paydaş güvenini pekiştiren Grubun **Aralık 2020** itibarıyla net kârı ise **165,9** milyon ABD doları olmuştur.

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

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

Albaraka Türk'ün ödenmiş sermayesi **31 Aralık 2020** tarihi itibarıyla **1.350.000 TL**'dir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Banka Sermaye Dağılımı		
Ortaklık Yapısı	Pay Tutarı (TL)	Oranı (%)
Yabancı Ortaklık	838.603.778	62,12
Albaraka Bankacılık Grubu	489.961.269	36,29
Dallah Albaraka Holding	207.585.000	15,38
İslam Kalkınma Bankası	105.860.668	7,84
Diğer	35.196.851	2,61
Yerli Ortaklar	14.507.870	1,07
Halka Açık	496.888.342	36,81
Toplam	1.350.000	100,00

ESKİ ŞEKİL

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

2020 yılının başından bu yana Çin'de yayılmaya başlayan koronavirüs salgınında vaka sayısı dünya genelinde 409 milyon kişiye ulaşmıştır. Salgın etkisiyle karantina uygulayan ülkeler ekonomik açıdan ciddi sıkıntılar yaşamıştır. Haziran ayıyla birlikte faaliyetlerin yavaş yavaş başladığı ekonomilerde eskiye dönmek bu aşamada mümkün olmasa da global büyümenin "V" şeklinde olacağı beklentileri ağırlık kazanmıştır. PMI değerlerinin dünya genelinde bir çok ülkede – ABD, Euro Bölgesi Türkiye – 50 seviyesinin üzerinde devam etmesi "V" şeklinde bir toparlanma olacağı beklentisini kuvvetlendirmektedir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 36
34768 Çarşıya / İSTANBUL
Tel: (0216) 368 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyükdenez V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 36
Ünvan: Menkul Değerler Ticaret Sicil No: 270670
Ticaret Sicil No: 270670 / 27.16
E-Posta: bilgi@berketvarlik.com
www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avustuzade Mahallesi, Çiğdemli Sokak No: 18
Büyükdenez / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: (0212) 250 00 00 / Faks: (0212) 250 00 00
Büyükdenez V.D. 049 000 9504

Karantina dönemlerinde var olan belirsizliğin azalmasının Temmuz, Ağustos ve Eylül aylarında piyasalara olan güveni ve risk iştahını artırdığı düşünülmektedir. Dünya genelinde riskli yatırım aracı olarak görülen borsaların yılbaşı seviyelerine döndüğü, bazılarının yılbaşı seviyelerini de aştığı görülmektedir. Nitekim Ekim ayı ile birlikte artan vaka sayıları ve özellikle Avrupa'da başlayan karantina önlemlerinin bu noktada riski artırdığı düşünülmektedir. Diğer yandan küresel çapta başlayan aşılama kampanyası neticesinde Şubat ayı itibarıyla 173 milyon dozu aşkın aşı uygulanmıştır.

Geniş çaplı aşılama ekonomik toparlanmayı destekleyici nitelikte olsa da aşı tedarik sürecine ilişkin aksaklıklar aşılamanın beklenenden yavaş olmasına neden olmaktadır. Salgının başından bu yana merkez bankaları tarafından para politikaları tarafında, hükümetler tarafından mali politikalarda önlemler alınmış ve hamleler yapılmıştır. İktisadi faaliyeti desteklemek amacıyla faizler düşürülmüş ve bilançolarda genişleyici adımlar atılmıştır. Ancak belirsizliğin azalması ve ekonominin faaliyete başlamasıyla FED ve AMB tarafından bilanço genişlemelerine ara verilmiştir. Ancak Fed ve AMB'nin 2023 yılına kadar faizleri düşük tutma beklentisi ekonomik faaliyetleri destekleyen bir durum olarak görülmektedir. Hükümetlerin de mali politikalara önem vermesiyle piyasalardaki güvenin arttığı düşünülmektedir. Ekonomik ve finansal destekler tansiyonu düşüren bir durum olarak ortaya çıksa da salgının büyümesinin yavaşlamasının asıl belirsizliği düşüren etken olduğu değerlendirilmektedir. Borsalar hareketlenirken portföy yatırımları ve yükselen piyasalara yönelik sermaye akışında da bir artış gözlenmektedir. Son dönemde yeni vaka sayısının küresel çapta gerilemesi ve aşılama çalışmaları küresel piyasaları desteklemektedir. Öte yandan reel sektör tarafında da sanayi üretimi, kapasite kullanım oranı ve PMI gibi endekslerde son birkaç ayda ciddi yükseliş görülmektedir. Bu noktada alınan ek koronavirüs tedbirlerine rağmen üretim göstergeleri güçlü kalmaya devam ederken hizmet sektörünün daha duyarlı olduğu gözlemlenmektedir. Önümüzdeki aylarda aşılamanın yaygınlık kazanması ve kısıtlamaların kaldırılması ile hizmet sektöründe hızlı bir toparlanma yaşanacağı öngörülmektedir.

Yurtiçinde ise yurtdışına benzer şekilde öne çıkan en önemli belirsizliğin virüsün ne kadar süre daha yayılmaya devam edeceği konusunun olacağı düşünülmektedir. 1 Haziran 2020'deki normalleşmeyle birlikte toparlanma sürecine girildiği görülmekle birlikte, bu durum öncü göstergelere de yansımıştır. TCMB tarafından yayınlanan verilere göre Reel kesim güven endeksi ve kapasite kullanım oranı gibi veriler tarihsel ortalamalarıyla karşılaştırıldığında Türkiye'nin son birkaç aydır büyüme döneminde olduğu görülmektedir. Ayrıca salgının sonuçlarından olan maliyetlerin yükselmesinin enflasyonu olumsuz yönde etkilediği düşünülmektedir. Enflasyondaki bu artış ve döviz kurundaki yükseliş neticesinde parasal ve mali sıkılaşma önlemlerinin alındığı görülmektedir. TCMB'nin fiyat istikrarı sağlanana kadar para politikasındaki sıkı duruşun devam edeceği yönündeki mesajları finansal piyasaları olumlu yönde yansıtmış durumdadır. Salgının kısa vadede kontrol altına alınması durumunda Türkiye ekonomisinin hızlı toparlanma sürecine girmesi beklenmekle birlikte, son dönemde artan vaka sayıları bu beklentileri olumsuz etkilemektedir.

YENİ ŞEKİL

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

2020 yılının başından bu yana Çin'de yayılmaya başlayan koronavirüs salgınında vaka sayısı dünya genelinde 113 milyon kişiye ulaşmıştır. Salgın etkisiyle karantina uygulayan ülkeler ekonomilerinden ciddi sıkıntılar yaşamıştır. Haziran ayıyla birlikte faaliyetlerin yavaş yavaş başladığı ekonomilerde eskiye dönmek bu aşamada mümkün olmasa da global büyümenin "V"

ALP MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34790 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 256 01 01 Faks: (0212) 066 16 03
Büyük Müktefeler YOLU: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyıldız Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye / İSTANBUL / Türkiye
Ticaret Sicil No: 275000
Mersis No: 34790000000000000001
Telefon: (0212) 256 01 01
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mh. Nispetiye Cad. No: 51
34398 Beşiktaş / İSTANBUL / Türkiye
Ticaret Sicil No: 275000
Mersis No: 34790000000000000001
Telefon: (0212) 319 12 00
Faks: (0212) 331 05 99
E-posta: iletisim@oyakmenkul.com.tr

şeklinde olacağı beklentileri ağırlık kazanmıştır. PMI değerlerinin dünya genelinde bir çok ülkede – ABD, Euro Bölgesi Türkiye – 50 seviyesinin üzerinde devam etmesi “V” şeklinde bir toparlanma olacağı beklentisini kuvvetlendirmektedir.

Karantina dönemlerinde var olan belirsizliğin azalmasının Temmuz, Ağustos ve Eylül aylarında piyasalara olan güveni ve risk iştahını artırdığı düşünülmektedir. Dünya genelinde riskli yatırım aracı olarak görülen borsaların yılbaşı seviyelerine döndüğü, bazılarının yılbaşı seviyelerini de aştığı görülmektedir. Nitekim Ekim ayı ile birlikte artan vaka sayıları ve özellikle Avrupa’da başlayan karantina önlemlerinin bu noktada riski artırdığı düşünülmektedir. Diğer yandan küresel çapta başlayan aşılama kampanyası neticesinde Şubat ayı itibarıyla 173 milyon dozu aşkın aşı uygulanmıştır.

Geniş çaplı aşılama ekonomik toparlanmayı destekleyici nitelikte olsa da aşı tedarik sürecine ilişkin aksaklıklar aşılamanın beklenenden yavaş olmasına neden olmaktadır.Salgının başından bu yana merkez bankaları tarafından para politikaları tarafında, hükümetler tarafından mali politikalarda önlemler alınmış ve hamleler yapılmıştır. İktisadi faaliyeti desteklemek amacıyla faizler düşürülmüş ve bilançolarda genişleyici adımlar atılmıştır. Ancak belirsizliğin azalması ve ekonominin faaliyete başlamasıyla FED ve AMB tarafında **bilanço genişlemeleri yavaşlamıştır**. Ancak Fed ve AMB’nin 2023 yılına kadar faizleri düşük tutma beklentisi ekonomik faaliyetleri destekleyen bir durum olarak görülmektedir Hükümetlerin de mali politikalara önem vermesiyle piyasalardaki güvenin arttığı düşünülmektedir. Ekonomik ve finansal destekler tansiyonu düşüren bir durum olarak ortaya çıksa da salgının büyümesinin yavaşlamasının asıl belirsizliği düşüren etken olduğu değerlendirilmektedir. Borsalar hareketlenirken portföy yatırımları ve yükselen piyasalara yönelik sermaye akışında da bir artış gözlenmektedir. Son dönemde yeni vaka sayısının küresel çapta gerilemesi ve aşılama çalışmaları küresel piyasaları desteklemektedir. Öte yandan reel sektör tarafında da sanayi üretimi, kapasite kullanım oranı ve PMI gibi endekslerde son birkaç ayda ciddi yükseliş görülmektedir. Bu noktada alınan ek koronavirüs tedbirlerine rağmen üretim göstergeleri güçlü kalmaya devam ederken hizmet sektörünün daha duyarlı olduğu gözlemlenmektedir. Önümüzdeki aylarda aşılamanın yaygınlık kazanması ve kısıtlamaların kaldırılması ile hizmet sektöründe hızlı bir toparlanma yaşanacağı öngörülmektedir.

Yurtiçinde ise yurtdışına benzer şekilde öne çıkan en önemli belirsizliğin virüsün ne kadar süre daha yayılmaya devam edeceği konusunun olacağı düşünülmektedir. 1 Haziran 2020’deki normalleşmeyle birlikte toparlanma sürecine girildiği görülmekle birlikte, bu durum öncü göstergelere de yansımıştır. TCMB tarafından yayınlanan verilere göre Reel kesim güven endeksi ve kapasite kullanım oranı gibi veriler tarihsel ortalamalarıyla karşılaştırıldığında Türkiye’nin son birkaç aydır büyüme döneminde olduğu görülmektedir. Ayrıca salgının sonuçlarından olan maliyetlerin yükselmesinin enflasyonu olumsuz yönde etkilediği düşünülmektedir. Enflasyondaki bu artış ve döviz kurundaki yükseliş neticesinde parasal ve mali sıkılaştırma önlemlerinin alındığı görülmektedir. TCMB’nin fiyat istikrarı sağlanana kadar para politikasındaki sıkı duruşun devam edeceği yönündeki mesajları finansal piyasaları olumlu yönde yansıtmış durumdadır.Salgının kısa vadede kontrol altına alınması durumunda Türkiye ekonomisinin hızlı toparlanma sürecine girmesi beklenmekle birlikte, son dönemde artan vaka sayıları bu beklentileri olumsuz etkilemektedir.

AL BARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34778 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 496 01 01 Faks: (0216) 696 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKE VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sıray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 271177
Adres: Ergi Danış. 185. 0216 496 01 01
www.berkevarlik.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avusturya Mh. Cumhuriyeti Cd. No: 10 Kat: 5
34398 Beşiktaş / İstanbul Tel: (0212) 349 1000
Faks: (0212) 349 1000
Büyükdere Şubesi: Büyükdere Cd. No: 10 Kat: 5
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

ESKİ ŞEKİL**10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:**

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/İhraççıda Üstlendiği Görevler
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
Turgut SİMİTÇİOĞLU	Kredi Risklerinden Sorumlu Genel Müdür Başyardımcısı	Üst Yönetim
Mustafa ÇETİN	Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Hasan ALTUNDAĞ	Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Malek Khodr TEMSAH	Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Fatih BOZ	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Volkan EVCİL	Merkezi Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Süleyman ÇELİK	İnsan Kıymetleri ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Yasemin AYDIN	Dijital Kanallar ve Ödeme Sistemlerinden Sorumlu Direktör	Birim Müdürü
Mehmet ULUDAĞ	Tahkim ve İş Mükemmelliğinden Sorumlu Direktör	Şube Müdürü, Birim Müdürü, Bölge Müdürü
Mehmet Fatih YORULMAZ	Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Danışmanı

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler H.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sıralı Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 8
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 279257/3
Ticaret Sicil No: 279257/3
Vergi No: 58
www.bereketvarlik.com

GYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kamısöğüz Cd. No: 10 Kat: 5/5
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 279257/3
Vergi No: 58
Büyük Mükellefler H.D.: 649 003 9604

YENİ ŞEKİL**10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:**

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/İhraççıda Üstlendiği Görevler
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
Turgut SİMİTÇİOĞLU	Kredi Risklerinden Sorumlu Genel Müdür Başyardımcısı	Üst Yönetim
Mustafa ÇETİN	Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Hasan ALTUNDAĞ	Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Birim Müdürü , Üst Yönetim
Malek Khodr TEMSAH	Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Birim Yöneticisi , Üst Yönetim
Fatih BOZ	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Birim Müdürü , Üst Yönetim
Volkan EVCİL	Merkezi Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Kıdemli Başkan, Üst Düzey Yönetici, Üst Yönetim
Süleyman ÇELİK	İnsan Kayımetleri ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Birim Müdürü ,Üst Yönetim
Yasemin AYDIN	Dijital Kanallar ve Ödeme Sistemlerinden Sorumlu Direktör	Birim Müdürü
Mehmet ULUDAĞ	Tahkim ve İş Mükemmelliğinden Sorumlu Direktör	Şube Müdürü, Birim Müdürü, Bölge Müdürü
Mehmet Fatih YORULMAZ	Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Danışmanı

ESKİ ŞEKİL

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdentiz Cad. No: 6
34730 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 655 11 11 Faks: (0216) 655 16 03
Büyük İktisadiler V.D.: 017 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Çarşı Çarşısı Büyükdentiz Cd. No: 8
Etiler / Beşiktaş / İstanbul Tic Sicil No: 273360
Vergi Dairesi: İstanbul Vergi Dairesi 155 428 2 11
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM Hİ
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sakarya Bulvarı No: 18 Şişli / İstanbul Tic Sicil No: 273360
Vergi Dairesi: İstanbul Vergi Dairesi 155 428 2 11
Büyük İktisadiler V.D.: 017 000 8702

Fon kullanıcısına ait bilgiler;

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi		
Sermaye Payı / Oy Hakkı (30.06.2020)		
Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	(TL)	(%)
Albaraka Banking Group	489.961.269	36,29
Dallah Al Baraka Holding	207.585.000	15,38
İslam Kalkınma Bankası	105.860.668	7,84
Yerli Ortaklar	84.641.562	6,27
Halka Açık	426.754.650	31,61
Diğer	35.196.851	2,61
Toplam	1.350.000.000	100,00

Tablo:2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi 30.06.2020		
Ortağın;	Sermaye Payı/ Oy Hakkı	
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	(TL)	(%)
Saleh Abdullah Kamel*	147.527.338	10,93
Dallah AlBaraka Holding Company E.C.**	120.726.457	8,94
AlTawfeek Company For Investment Funds	94.660.517	7,01
Abdulla AbdulAziz AlRajihi	34.444.277	2,55
Diğer	92.602.680	6,86
Toplam	489.961.269	36,29

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

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Bülend Deniz Cad. No: 4
34750 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0216) 366 01 01 Faks: (0216) 366 16 03
Eğyük Kurumlar V.D. 047 000 8762

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Alioğlu Büyükdere / Ç. K. E.
Ünvanlı - T. Ticaret Sicil No: 27070
Almanya - Sicil No: 183 036 24 16
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Sicil No: 27070 / Ticaret Sicil No: 27070
Ticaret Sicil No: 27070 / Mersis: 0807003890001000010
Büyükdere / V.D. 047 000 8762

İhraççı için bilgiler;

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

*Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin sermayesinin 50.000 TL'ye indirilmesine ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin alınmış olup teşvil işlemi gerçekleştirilmiştir.

YENİ ŞEKİL

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

Fon kullanıcısına ait bilgiler;

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi		
Sermaye Payı / Oy Hakkı (31.12.2020)		
Ortağın: Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	(TL)	(%)
Albaraka Banking Group	489.961.269	36,29
Dallah Al Baraka Holding	207.585.000	15,38
İslam Kalkınma Bankası	105.860.668	7,84
Yerli Ortaklar	14.507.870	1,07
Halka Açık	496.888.342	36,81
Diğer	35.196.851	2,61
Toplam	1.350.000.000	100,00

Tablo:2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi		
(31.12.2020)		
Ortağın:	Sermaye Payı/ Oy Hakkı	
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	(TL)	(%)
Saleh Abdullah Kamel*	147.527.338	10,93
Dallah AlBaraka Holding Company E.C.	120.726.457	8,94

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Bıyıklıoğlu Cad. No: 6
34768 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0216) 661 11 00 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Müktefiiler V.D.: 07 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mh. Dr. Adnan Bıyıklıoğlu Cad. No: 6
Üsküdar / İstanbul / Türkiye
Asgari Vergi Dairesi: 165 000 2416
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mh. Büyükdere Cad. No: 11
Kat: 9 / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 271105/91 - Mersant No: 0839 0040 0036
Büyükdere Müktefiiler V.D.: 041 003 9624

AlTawfeek Company For Investment Funds	94.660.517	7,01
Abdulla AbdulAziz AlRajihi	34.444.277	2,55
Diğer	92.602.680	6,86
Toplam	489.961.269	36,29

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

İhraççı için bilgiler:

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

ESKİ ŞEKİL

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

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

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

Yönetim Kurulu üyeleri ana sözleşmenin 16. maddesi uyarınca en çok üç yıl için seçilirler. Görev süresi biten yönetim kurulu üyeleri yeniden seçilebilir. Banka genel müdürü; yokluğunda vekili Yönetim Kurulunun doğal üyesidir. 29 Mart 2013 tarihinden yapılan Bankamız olağan Genel Kurul sonrası "Yönetim Kurulu Üyelerinin Sayısı ve Nitelikleri" başlıklı 14.maddenin tadili ile yönetim kurulu üye sayısı en az 5 en çok 13 üyeden oluşacağı belirlenmiştir. 3 Ocak 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" ile bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla bankaların ihtiyarında olduğu, bankaların yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edildiği belirtilmiştir.

Fon kullanıcısının kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, değerlendirmek, iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve bu konularda Yönetim Kuruluna öneriler sunmak amacıyla iki Yönetim Kurulu üyesi ve Yatırımcı İlişkileri Yöneticisinden oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi mevcuttur. Bu Komite, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanıp uygulanmadığı ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen

çıkar çatışmalarını tespit ederek Yönetim Kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunur. Komite ayrıca Yönetim Kuruluna uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi, bilgilendirilmesi ve ücretlendirilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususlarda politika ve stratejiler belirlenmesi yönünde çalışmalar yapmaktadır.

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir; Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 Yıl
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mohamed Ali CHATTI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mehmet Ali GÖKCE	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Ghassan Ahmed M. AMODI	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Tawfiq Shaker M. MUFTI	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Housseem BEN HAJ AMOR	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Süleyman KALKAN	İkinci Başkan	26.03.2020	3 Yıl
Melikşah UTKU	Üye	19.10.2016, Genel Müdür (Vekaleten) 17.02.2017, Genel Müdür (Asaleten)	Genel Müdürlük Görevinden Ötürü Yönetim Kurulu Doğal Üyesi

*Söz konusu üyeler, pandemi nedeniyle, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 27. maddesi uyarınca göreve başlamaları için gerekli bulunan yemin edasını henüz gerçekleştirememişlerdir.

İhraççı kuruluşun yönetim kurulu üyeleri ise aşağıda listelenmiştir;

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

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 yıl
Mansur ÇELEPKOLU	Yönetim Kurulu Başkanvekili*	26.03.2020	3 yıl
Tülay ŞALVA	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
İbrahim ÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Mustafa KARAHİMETOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 8
34781 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0216) 463 30 01 Faks: (0216) 466 16 03
Büyük Mülhaleler V.D.: 0+7 770 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyıldırım 63
Büyükdenez 100
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Ticaret Sicil No: 270907
Mersis: 34710002709070001
Vergi Dairesi: 34710002709070001
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sakarya Bulvarı Akmerkez Kat: 9
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Ticaret Sicil No: 270907
Mersis: 34710002709070001
Vergi Dairesi: 34710002709070001
www.oys.com.tr

Zeynep MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Cihat KESKİN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl

*İlgili üyenin görevi 16.04.2020 tarihinde tescil edilmiştir.

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

YENİ ŞEKİL

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

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

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

Yönetim Kurulu üyeleri ana sözleşmenin 16. maddesi uyarınca en çok üç yıl için seçilirler. Görev süresi biten yönetim kurulu üyeleri yeniden seçilebilir. Banka genel müdürü; yokluğunda vekili Yönetim Kurulunun doğal üyesidir. 29 Mart 2013 tarihinden yapılan Bankamız olağan Genel Kurul sonrası "Yönetim Kurulu Üyelerinin Sayısı ve Nitelikleri" başlıklı 14.maddenin tadili ile yönetim kurulu üye sayısı en az 5 en çok 13 üyeden oluşacağı belirlenmiştir. 3 Ocak 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" ile bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla bankaların ihtiyarında olduğu, bankaların yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edildiği belirtilmiştir.

Fon kullanıcısının kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, değerlendirmek, iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve bu konularda Yönetim Kuruluna öneriler sunmak amacıyla iki Yönetim Kurulu üyesi ve Yatırımcı İlişkileri Yöneticisinden oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi mevcuttur. Bu komite, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit ederek Yönetim Kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunur. Komite ayrıca Yönetim Kuruluna uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi, bilgilendirilmesi ve ücretlendirilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususlarda politika ve stratejiler belirlenmesi yönünde çalışmalar yapmaktadır.

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir; **Yönetim Kurulu Üyeleri**

Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 Yıl

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Bülent Akdeniz Cad.No:6
34760 Ortanliye / İSTANBUL
Tef. 70216 / 06 01 01 Faks: 402161 276 10 03
Rivak 010 / 06 01 01 V.D.: 017 000 6702

BİREKELİ VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyol Mah. Dr. Adnan Bülent Akdeniz Cad. No: 6
Ortanliye / 06 01 01 T.C. Ticaret Sicil No: 270900
Ortanliye / 06 01 01 Danış. 165 028 6500
www.birekeliyazlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Nispetiye / 34398 / 06 01 01
Tic. Sicil No: 270900 / 06 01 01
Tic. Sicil No: 270900 / 06 01 01
Tic. Sicil No: 270900 / 06 01 01

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

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

(İlan Tarihi: 02.03.2020)

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

(İlan Tarihi: 07.03.2019)

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

(İlan Tarihi: 13.08.2020)

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI			
	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
AKTİFLER / Bin TL			
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	7.253.870	8.795.909	5.918.381
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	3.321.632	572.477	12.469
Bankalar	3.535.871	4.194.547	5.218.335
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.097.572	1.987.737	1.071.984
Krediler (Net)	37.113.138	30.637.193	27.062.226
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	3.091.214	1.994.319	618.506
İştirakler (Net)	4.200	8.258	71.647
Bağlı Ortaklıklar (Net)	240.236	240.236	3.540
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	47.010	37.976	24.384
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	262.866	243.678	379.554
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5.535	397	1.510
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.519.485	1.516.585	655.457
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	40.254	35.810	36.734
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.389.595	1.419.315	1.074.667
Vergi Varlığı	626	1.231	3.992
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	120.535	124.480	640.688
Diğer Aktifler	795.162	648.648	523.846

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdüz Çad.No: 2
34798 Ortanriye / İSTANBUL
Tel: (90216) 55 01 01 Faks: (90216) 556 16 03
Sicil No: MKEB/Res. V.D. 047 000 8702

GEÇİKTİRİLMİŞ KİRALAMA A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdüz Çad.No: 2
34798 Ortanriye / İSTANBUL
Tel: (90216) 55 01 01 Faks: (90216) 556 16 03
Sicil No: MKEB/Res. V.D. 047 000 8702

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdüz Çad.No: 2
34798 Ortanriye / İSTANBUL
Tel: (90216) 55 01 01 Faks: (90216) 556 16 03
Sicil No: MKEB/Res. V.D. 047 000 8702

Temettü Gelirleri	-	2.762		177
Ticari Kar/Zarar (Net)	58.940	99.654	224.827	305.666
Diğer Faaliyet Gelirleri	177.880	458.424	724.444	470.773
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	99.178	82.818	124.461	1.475.404
Beklenen Zarar Karşılıkları	361.256	402.561	773.996	607.836
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	290.316	235.557	517.797	662.392
Net Faaliyet Kârı/Zararı	89.452	75.325	110.498	202.486
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/(Zarar)	9.726	7.493	13.963	7.437
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	99.178	82.818	124.461	209.923
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	26.205	16.498	27.682	36.688
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	72.973	66.320	96.779	173.235
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	-	-
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	72.973	66.320	96.779	173.235

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2018, 31 ARALIK 2019 ve 30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34790 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 668 01 01 Faks: (0216) 668 16 03
Büyükdenez V.D. 047 000 8702

EMET ARLIK KİRALAMA A.Ş.
Atatürk Bulvarı Üstü Katı
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270970
Vergi No: 3450000000000000
Etiler 167 021 2416
www.bonikobarak.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Kemerburgaz Etiler Kat: 7
Büyükdenez Cad. No: 18 Şişli / İstanbul
Tic. Sic. No: 270970
Vergi No: 3450000000000000
Etiler 167 021 2416
Büyükdenez V.D. 047 000 8702

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS-9'a Göre Karşılık Ayrılmış)	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2018		
	TP	YP	Toplam
-	-	-	-
Finansal Varlıklar (Net)	2.035.734	10.169.782	12.205.516
Krediler (Net)	16.796.658	10.265.568	27.062.226
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	648.970	718	649.688
Ortaklık Yatırımları	99.571	-	99.571
Maddi Duran Varlıklar (Net)	655.238	219	655.457
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	31.422	5.312	36.734
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.074.667	-	1.074.667
Cari Vergi Varlığı	3.992	-	3.992
Ertelenmiş Vergi Varlığı	169.474	-	169.474
Diğer Aktifler	481.598	41.755	523.353
VARLIKLAR TOPLAMI	21.795.544	20.426.403	42.221.947

-	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2018		
	TP	YP	Toplam
-	-	-	-
Toplanan Fonlar	11.695.466	16.843.865	28.539.331
Alınan Krediler	220.698	3.168.852	3.389.550
Para Piyasalarına Borçlar	771.957	-	771.957
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.405.143	1.753.909	3.159.052
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.545	-	1.545
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-
Karşılıklar	90.111	760	90.880
Cari Vergi Borcu	55.407	3.181	58.588
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:5
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 0100 / Faks: (0216) 886 18 07
Büyük Müktesitler V.D. / T:7 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sıray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:5
Ümraniye / İstanbul / Türkiye / 34768
Tic. Sic. No: 275115 / Vergi Dairesi: Ümraniye / T:7 000 8702
www.bereketvarlik.com

YAYINLANAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mh. Nispetiye Bulvarı No: 25
34090 Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 275115 / Vergi Dairesi: Ümraniye / T:7 000 8702
Faks: 0216 551 05 47 / E-posta: info@berket.com.tr

Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	1.204.297	1.204.297
Diğer Yükümlülükler	1.380.164	75.001	1.455.165
Özkaynaklar	3.557.148	-5.566	3.551.582
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	19.177.639	23.044.308	42.221.947

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2019		
	TP	YP	Toplam
Finansal Varlıklar (Net)	3.467.753	12.065.923	15.533.676
Krediler (Net)	17.019.728	13.617.465	30.637.193
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	124.196	284	124.480
Ortaklık Yatırımları	286.470	-	286.470
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.496.680	19.905	1.516.585
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	30.538	5.272	35.810
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.419.315	-	1.419.315
Cari Vergi Varlığı	1.231	-	1.231
Ertelenmiş Vergi Varlığı	166.345	-	166.345
Diğer Aktifler	397.149	251.499	648.648
VARLIKLAR TOPLAMI	24.387.851	27.088.117	51.475.968

	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2019		
	TP	YP	Toplam
Toplanan Fonlar	14.672.926	25.066.274	39.739.200
Alınan Krediler	100.219	1.691.379	1.791.598
Para Piyasalarına Borçlar	18.237	-	18.237

BARAKA TÜRK
KURUMSAL MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdüz Cad. No: 4
34768 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0216) 675 01 01 Faks: (0216) 666 18 03
Büyükdüz Mahallesi, V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Kurucu M. Dr. Adnan Büyükdüz Cad. No: 6
Üsküdar / İST. Ticaret Sicil No: 79 1571
A.Ş. Kurumlar Vergi Dairesi: 165 028 240
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kurumlar Vergi Dairesi: 165 028 240
Ticaret Sicil No: 2831 0234 8040 0034

İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.419	-	2.519.419
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	504	345	849
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	287.755	12.905	300.660
Karşılıklar	134.069	1.627	135.696
Cari Vergi Borcu	69.726	4.874	74.600
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	1.375.164	1.375.164
Diğer Yükümlülükler	1.281.404	207.875	1.489.279
ÖZKAYNAKLAR	3.995.233	36.033	4.031.266
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	23.079.492	28.396.476	51.475.968

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS-9'a Göre Karşılık Ayrılmış)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	30 Haziran 2020		
	TP	YP	Toplam
Finansal Varlıklar (Net)	3.080.535	13.101.179	16.181.714
Krediler (Net)	20.396.644	16.716.494	37.113.138
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	120.212	323	120.535
Ortaklık Yatırımları	291.446	-	291.446
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.499.029	20.456	1.519.485
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	34.516	5.738	40.254
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.389.595	-	1.389.595
Cari Vergi Varlığı	626	-	626

Ertelenmiş Vergi Varlığı	197.928	-	197.928
Diğer Aktifler	506.152	289.010	795.162
VARLIKLAR TOPLAMI	27.665.109	31.894.054	59.559.163

	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	30 Haziran 2020		
	TP	YP	Toplam
Toplanan Fonlar	17.402.958	-28.144.693	45.547.651
Alınan Krediler	-67.037	-2.812.972	-2.880.009
Para Piyasalarına Borçlar	-59.834	-277.108	-336.942
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-2.772.230	-	-2.772.230
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-9.484	-515	-9.999
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-304.741	-14.734	-319.475
Karşılıklar	-168.535	-1.792	-170.327
Cari Vergi Boreu	-65.492	-4.898	-70.390
Ertelenmiş Vergi Boreu	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-1.596.685	-1.596.685
Diğer Yükümlülükler	-1.548.191	-184.920	-1.733.111
Özkaynaklar	-4.093.507	-28.837	-4.122.344
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	26.492.009	33.067.154	59.559.163

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibarıyla
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

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

ALBARAKA TÜRK
İÇTİPİM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Cad. No: 5
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 693 00 00 Faks: (0216) 696 16 16
Büyük Mükellefler Yat. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 5
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270990
Mevki Vergi Dairesi: 166/028/4 N
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Nispetiye Cad. No: 1
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270990
Mevki Vergi Dairesi: 166/028/4 N
www.oyakyatirim.com.tr

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

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

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

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş.			
	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş-Cari dönem	Bağımsız denetimden Geçmiş	Bağımsız denetimden Geçmiş
	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Varlıklar			
Dönen Varlıklar	2.985.831.704	2.712.618.092	3.458.059.584
Nakit Ve Nakit Benzerleri	473.479	462.449	1.766.923
Ticari Alacaklar	2.985.358.225	2.712.155.643	3.456.272.042
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	2.985.358.225	2.712.155.643	3.456.272.042
Diğer Dönen Varlıklar	-	-	998
Cari Dönem Vergisi İle İlgili Varlıklar	-	-	19.621
Duran Varlıklar	2.500	30.002.668	8.296
Ticari Alacaklar	-	30.000.000	-
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	-	30.000.000	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.500	2.668	3.002
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	5.294
Toplam Varlıklar	2.985.834.204	2.742.620.760	3.458.067.880
Kaynaklar	2.985.318.734	2.742.114.036	3.457.665.370
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.985.318.734	2.742.114.036	3.457.665.370
Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.985.317.342	2.711.995.068	3.456.204.525

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Bülendhanlı, Caddesi No: 9
34750 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0216) 335 11 01 Faks: (0216) 860 16 03
Büyükçekirgeçler M.D.: 047 010 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Yarış Mh. Dr. Adnan Bülendhanlı Caddesi No: 73
Üsküdar / İST. Ticaret Sic. No: 261670
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / M.D.: 047 010 2418
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / Fıstıklı Sokak No: 78
Tel: (0212) 319 12 00
Faks: (0212) 319 12 00
M.D.: 049 003 5604

-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	2.985.317.342	2.711.995.068	3.456.204.525
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	-	67.059	-
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	2.985.317.342	2.711.995.068	-
Ticari Borçlar	-	49.171	66.070
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	-	49.171	66.070
Diğer Borçlar	-	-	1.394.775
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	1.392	2.738	-
Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	30.000.000	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar	-	-	-
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	-	-	-
Özkaynaklar	515.470	506.724	402.510
Ödenmiş Sermaye	400.000	400.000	400.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	106.724	2.510	21.278
Net Dönem Karı	8.746	104.214	-18.768
Toplam Kaynaklar	2.985.834.204	2.742.620.760	3.458.067.880

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibarıyla
Gelir Tablosu

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
	Sınırlı-Bağımsız Denetimden Geçmiş-Cari Dönem	Sınırlı-Bağımsız Denetimden Geçmiş-Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş-Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş-Önceki Dönem
	1 Ocak-30 Haziran 2020	1 Ocak-30 Haziran 2019	1 Ocak -31 Aralık 2019	1 Ocak-31 Aralık 2018
Hasılat	125.659.946	283.944.322	524.440.423	273.470.589
Satışların Maliyeti	-125.659.946	-283.944.322	-524.440.423	-273.470.589

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Zeynep Büyükdemir Cad. No: 16
3.76. Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0216) 668 01 01 Faks: (0216) 668 18 12
Büyükdere Caddesi No: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Etiler 39. Blok Acıbadem Büyükdere Cad. No: 5
Kat: 74 İçişleri Bakanlığı
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 274870
Tic. Sic. No: 274870
Tic. Sic. No: 274870
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler 39. Blok Acıbadem Büyükdere Cad. No: 5
Kat: 74 İçişleri Bakanlığı
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 274870
Tic. Sic. No: 274870
Tic. Sic. No: 274870
www.oyakmenkul.com

Brüt Kar	-	-	-	-
Genel Yönetim Giderleri	-2.073.707	-1.359.643	-3.517.456	-3.515.081
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	2.084.920	1.437.956	3.651.116	3.491.019
Faaliyet Karı	11.213	78.313	133.660	-24.062
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı	11.213	78.313	133.660	-24.062
Cari Dönem Vergi Gideri	-2.467	-17.269	-29.446	
-Dönem Vergi Gideri / -Dönem Vergi Gelir/(Gideri)	-2.467	-11.975	-24.152	-
-Ertelenmiş Vergi Gelir/(Gideri)	-	-5.294	-5.294	5.294
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı	8.746	61.044	104.214	-18.768
Dönem Karı	8.746	61.044	104.214	-18.768

YENİ ŞEKİL

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

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

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

(İlan Tarihi: 02.03.2020)

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

(İlan Tarihi:05.03.2021)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş., 31 ARALIK 2019 ve 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU);
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Oranlar Büyükdere Çarşısı No: 2
34780 Örnektepe / Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 255 01 01 Faks: (0212) 586 16 07
E-posta: bilgi@albaraka.com.tr, D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer İlth. Dr. Atınan Büyükdere Çarşısı No: 2
Ünvan: Varlık Kiralama / Ticaret Sicil No: 27934
E-posta: bilgi@bereket.com.tr, D.: 165 000 0000
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler Büyükdere Çarşısı No: 27
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Kat: 9
Tic. Sicil No: 27934 / Mers: 08170010000000000000
E-posta: bilgi@oyak.com.tr, D.: 047 000 8702

		31 Aralık 2020
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	8.795.909	13.244.432
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	572.477	3.982.273
Bankalar	4.194.547	3.415.141
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.987.737	1.070.577
Krediler (Net)	30.637.193	42.055.804
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	1.994.319	3.224.800
İştirakler (Net)	8.258	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	240.236	268.696
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	37.976	58.682
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	243.678	360.149
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	397	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.516.585	1.389.470
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	35.810	46.887
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.419.315	1.261.475
Vergi Varlığı	1.231	3.750
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	124.480	131.050
Diğer Aktifler	648.648	669.814
AKTİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL		
Toplanan Fonlar	39.739.200	51.537.369
Türev Finansal Yükümlülükler	849	142.596
Alınan Krediler	1.791.598	3.059.885
Para Piyasalarına Borçlar	18.237	2.276.453
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.419	4.042.163
Diğer Yükümlülükler	1.489.279	1.764.098
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	300.660	328.395
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-
Karşılıklar	135.696	202.524
Vergi Borcu	74.600	85.030
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.375.164	1.732.562
ÖZKAYNAKLAR	4.031.266	4.348.936
PASİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Büyükdere Şubesi
Büyükdere Caddesi No: 8
34398 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 211 00 00 Faks: (0212) 666 16 03
www.albaraka.com.tr V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
İzmir Mh. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi
İstanbul / İST. Ticaret Sicil No: 27110
Mersis: 08030015000001650000
www.bereketvarlik.com

QYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Şubesi
Nispetiye Caddesi No: 34
34398 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 211 00 00 Faks: (0212) 211 00 00
www.qyak.com.tr

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş., 31 ARALIK 2019 ve 31 Aralık 2021
TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020
Bin TL		
Kar Payı Gelirleri	3.308.530	3.594.052
Kar Payı Giderleri	2.462.446	1.856.988
Net Kar Payı Geliri/Gideri	846.084	1.737.064
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	299.245	233.567
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	224.827	245.832
Diğer Faaliyet Gelirleri	724.444	665.995
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	124.461	384.894
		1.162.439
Beklenen Zarar Karşılıkları	773.996	
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	517.797	602.043
Net Faaliyet Kârı/Zararı	110.498	363.496
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/(Zarar)	13.963	21.398
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	124.461	384.894
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	27.682	73.788
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	96.779	311.106
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	96.779	311.106

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2019 ve 31 ARALIK 2020
TARİHİ İTİBARIYLA

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Ortaklar Birlikçisi Cad. No: 8
34798 Çekirge/İSTANBUL
Tel: (0216) 400 01 01 Faks: (0216) 886 16 03
E-Posta: M.Ş.İ.Ş. @ ALBARAKA.TK.BANKASI.COM

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
77. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z
Net Sicil No: 299470
Ortaklar Birlikçisi Cad. No: 8
34798 Çekirge/İSTANBUL
E-Posta: M.Ş.İ.Ş. @ ALBARAKA.TK.BANKASI.COM

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ortaklar Birlikçisi Cad. No: 8
34798 Çekirge/İSTANBUL
Tel: (0216) 400 01 01 Faks: (0216) 886 16 03
E-Posta: M.Ş.İ.Ş. @ OYAKYATIRIMMENKULDEGERLER.COM

KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

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

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2020		
	TP	YP	Toplam
Finansal Varlıklar (Net)	3.610.559	18.080.122	21.690.681

MEDARAKA TÜRK
LATİFA BANKASI A.Ş.
 Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
 34199 Beşiktaş / İSTANBUL
 Tic. Sic. No: 270907 / Şirket Sic. No: 270907
 Tic. Sic. No: 270907 / Faks: (0212) 686 16 03
 E-Posta: info@medaraka.com.tr / Web: www.medaraka.com.tr
 T.C. Mük. Sic. No: 270907 / V.D: 07/000 8702

EREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
 34199 Beşiktaş / İSTANBUL
 Tic. Sic. No: 270907 / Şirket Sic. No: 270907
 Tic. Sic. No: 270907 / Faks: (0212) 686 16 03
 E-Posta: info@eraket.com.tr / Web: www.eraket.com.tr
 T.C. Mük. Sic. No: 270907 / V.D: 07/000 8702

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
 34199 Beşiktaş / İSTANBUL
 Tic. Sic. No: 270907 / Şirket Sic. No: 270907
 Tic. Sic. No: 270907 / Faks: (0212) 219 13 03
 E-Posta: info@oyak.com.tr / Web: www.oyak.com.tr
 T.C. Mük. Sic. No: 270907 / V.D: 04/0019 6140 003-
 T.C. Mük. Sic. No: 04/0019 6140 003-
 T.C. Mük. Sic. No: 04/0019 6140 003-
 T.C. Mük. Sic. No: 04/0019 6140 003-

Krediler (Net)	23.254.473	18.801.331	42.055.804
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	130.757	293	131.050
Ortaklık Yatırımları	327.378	-	327.378
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.372.244	17.226	1.389.470
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	40.535	6.352	46.887
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.261.475	-	1.261.475
Cari Vergi Varlığı	3.750	-	3.750
Ertelenmiş Vergi Varlığı	191.360	-	191.360
Diğer Aktifler	640.871	28.943	669.814
VARLIKLAR TOPLAMI	30.869.630	38.650.381	69.520.011

	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2020		
	TP	YP	Toplam
Toplanan Fonlar	15.389.368	36.148.001	51.537.369
Alınan Krediler	72.778	2.987.107	3.059.885
Para Piyasalarına Borçlar	1.246.687	1.029.766	2.276.453
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4.042.163	-	4.042.163
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	142.596	-	142.596
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	314.684	13.711	328.395
Karşılıklar	200.073	2.451	202.524
Cari Vergi Borcu	74.012	11.018	85.030
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-

İŞBANKASI A.Ş.
Dr. Arman Büyükdere Çiftliği
34 68 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 633 01 01 Faks: (0212) 633 01 02
Büyükdere V.D. / 041 111 470

BÖREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Annan Büyükdere Çiftliği
34 68 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 633 01 01 Faks: (0212) 633 01 02
Büyükdere V.D. / 041 111 470
www.boreketvarlik.com

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Büyükdere Çiftliği
34 68 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 319 17 00 Faks: (0212) 319 17 01
Büyükdere V.D. / 041 111 470

Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	1.732.562	1.732.562
Diğer Yükümlülükler	1.573.899	190.199	1.764.098
Özkaynaklar	4.343.628	5.308	4.348.936
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	27.399.888	42.120.123	69.520.011

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibarıyla

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

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

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

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/912964>

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

BEREKET VARLIK KIRALAMA ŞİRKETİ A.Ş.		
	Bağımsız denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020
Varlıklar		
Dönen Varlıklar	2.712.618.092	4.242.250.626
Nakit Ve Nakit Benzerleri	462.449	132.907
Ticari Alacaklar	2.712.155.643	4.242.116.917
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	2.712.155.643	4.242.116.917
Diğer Dönen Varlıklar	-	802
Cari Dönem Vergisi İle İlgili Varlıklar	-	-
Duran Varlıklar	30.002.668	2.334
Ticari Alacaklar	30.000.000	-
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	30.000.000	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.668	2.334
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-
Toplam Varlıklar	2.742.620.760	4.242.252.960

ALBARAKA TÜRK
KAPIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
34768 Ortaköy / İSTANBUL
Tel: (0216) 633 00 01 Faks: (0216) 886 16 03
Büyükdere Meydanı V.D. No: 147 000 8700

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Bağımsız Denetimden Geçmiş
Denetim No: 80
Denetim Tarihi: 10.12.2020
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Bağımsız Denetimden Geçmiş
Denetim No: 80
Denetim Tarihi: 10.12.2020
Denetimci: 0212 319 12 00
Denetimci: 0212 551 05 90 Faks: 0212 319 6040 0034
Büyükdere Meydanı V.D. No: 147 000 8700

Kaynaklar	2.742.114.036	4.242.080.259
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.742.114.036	4.242.080.259
Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	67.059	30.299.956
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742
Ticari Borçlar	49.171	99.363
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	49.171	99.363
Diğer Borçlar	-	-
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	2.738	1.198
Uzun Vadeli Yükümlülükler	30.000.000	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar		
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar		
Özkaynaklar	506.724	172.701
Ödenmiş Sermaye	400.000	50.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	2.510	106.724
Net Dönem Karı	104.214	15.977
Toplam Kaynaklar	2.742.620.760	4.242.252.960

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibarıyla
Gelir Tablosu

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak 31 Aralık 2020
Hasılat	524.440.423	316.196.685
Satışların Maliyeti	-524.440.423	-316.196.685
Brüt Kar	-	-

ALBARAKA TÜRK
KAPALIM BANKASI A.Ş.
Dr. Arınal Büyükdere Cad. No: 1
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 698 01 01 Faks: (0212) 698 16 03
Büyükdere Şişli Ofis V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sakarya Yolu, Adnan Büyükdere Cad. No: 1
Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0212) 698 01 01 Faks: (0212) 698 16 03
www.bereketvarlik.com

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi, Nispetiye Cad. No: 1
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 331 05 99 Faks: (0212) 331 12 00
www.oyakyatirim.com.tr

Genel Yönetim Giderleri	-3.517.456	-4.416.132
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	3.651.116	4.436.615
Faaliyet Karı	133.660	20.483
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı	133.660	20.483
Cari Dönem Vergi Gideri	-29.446	-4.506
-Dönem Vergi Gideri / -Dönem Vergi Gelir/(Gideri)	-24.152	-4.506
-Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	-5.294	-
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı	104.214	15.977
Dönem Kartı	104.214	15.977

ESKİ ŞEKİL

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

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 10
34750 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 658 01 11 Faks: (0216) 656 16 03
E-Posta: Bilgi@albaraka.com.tr

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34750 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 658 01 11 Faks: (0216) 656 16 03
E-Posta: Bilgi@albaraka.com.tr

GYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Büyükdere Cad. No: 54/55
Kat: 5/5 No: 71 Kat: 18 Sarıyer / İSTANBUL
Tel: (0212) 334 05 99 Faks: (0212) 319 00 01
E-Posta: Bilgi@gyak.com.tr

	Mali Müşavirlik A.Ş.	Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul- Türkiye			
31.12.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye Büyükdere Cad. No: 6
34758 Nispetiye / İSTANBUL
Tel: (0212) 858 01 01 Faks: (0212) 858 16 03
Büyük Müktefler V.D.: 847 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Nispetiye Büyükdere Cad. No: 6
34758 Nispetiye / İSTANBUL
Tel: (0212) 858 01 01 Faks: (0212) 858 16 03
Büyük Müktefler V.D.: 847 000 8702
www.bereketvarlik.com

YOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Büyükdere Cad. No: 6
34758 Nispetiye / İSTANBUL
Tel: (0212) 319 17 00
Büyük Müktefler V.D.: 649 009 6040 0034

YENİ ŞEKİL

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

Fon Kullanıcı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2020	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
31.12.2020	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No:	Emre Çelik / SMMM	Bağımsız Denetim	Olumlu

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 27
34769 Sarıyer / İSTANBUL
Tel: (0216) 668 16 01 Faks: (0216) 668 16 03
Büyük Mütfaflar V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İST. Ticaret Sicil No: 2703670
Kıbrıs Cumhuriyeti Dairesi: 115 021 2916
www.bereketvarlik.com

QYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kıbrıs Cumhuriyeti Dairesi: 115 021 2916
Ticaret Sicil No: 2703670
Kıbrıs Cumhuriyeti Dairesi: 115 021 2916
Ticaret Sicil No: 2703670
Büyük Mütfaflar V.D. 047 000 8702

Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye			
---------------------------------------	--	--	--	--

ESKİ ŞEKİL

18. EKLER

- Ek.1.** Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü
Ek.2. Yönetime Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü
Ek.3. Sertifika Hüküm ve Şartları
Ek.4. Alım Satım Sözleşmesi
Ek.5. Yönetim Sözleşmesi
Ek.6. Kira Sözleşmesi
Ek.7. Devir Sözleşmesi
Ek.8. Satın Alma Taahhüdü
Ek.9. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi
Ek.10.a. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu Haziran/ 2020
Ek.10.b. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2019
Ek.10.c. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2018
Ek.11.a. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu Haziran /2020
Ek.11.b. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2019
Ek.11.c. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2018
Ek.12. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin İç Yönergesi
Ek.13.a. Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi
Ek.13.b. Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin İç Yönergesi
Ek.14. Hukuki Durum Değerlendirme Raporu

ALBARAKA TÜRK
FATİH KATILIM BANKASI A.Ş.
 Etiler / Beşiktaş / Büyükdere / Cad. No: 6
 14. Kat / Ümraniye / İSTANBUL
 Tel: 0212 351 00 59 Faks: 0212 351 00 03
 Fiyat Bilgi Merkezi (F.B.M.): 0212 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 Sarıyer / İht. 5. Adresin Büyükdere / İht. 5. B
 İncekuyu / ST. Ticaret Bölgesi / 34397
 Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. / 0212 351 00 59
 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Nispetiye / Beşiktaş / Büyükdere / Cad. No: 78
 Kat: 10 / Beşiktaş / İstanbul / 34397
 Tel: 0212 351 00 59 Faks: 0212 351 00 03
 Etiler / Beşiktaş / Büyükdere / Cad. No: 649 000 9604

YENİ ŞEKİL

18. EKLER

- Ek.1. Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü
Ek.2. Yönetime Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü
Ek.3. Sertifika Hüküm ve Şartları
Ek.4. Alım Satım Sözleşmesi
Ek.5. Yönetim Sözleşmesi
Ek.6. Kira Sözleşmesi
Ek.7. Devir Sözleşmesi
Ek.8. Satın Alma Taahhüdü
Ek.9. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi
Ek.10.a. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2020
Ek.10.b. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2019
Ek.11.a. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2020
Ek.11.b. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2019
Ek.12. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin İç Yönergesi
Ek.13.a. Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi
Ek.13.b. Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin İç Yönergesi
Ek.14. Hukuki Durum Değerlendirme Raporu

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34758 Ortanözü / İSTANBUL
Tel: (0216) 000 00 00 Faks: (0216) 886 16 03
Büyük Mükellefler Y.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
Ünvanı: Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sicil No: 273670
Etiler Mah. 1. Etage Dairesi: 150 006 24 16
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kıbrısbulvarı 92. Kat: 34398 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sicil No: 273670 / Şirket Sicil No: 273670 / 219 18 00
Tic. Sicil No: 05 59 / Mersis No: 0849 0019 5046 0001
Büyük Mükellefler Y.D. 047 001 9534

İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

Fon Kullanıcısı ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ALBARAKA TÜRK 15.03.2021 KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6 34298 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 655 01 01 Faks: (0216) 655 01 02 E-posta: info@albaraka.com.tr Müşteri Hizmetleri V.D.: 047 000 8702	Sorumlu Olduğu Kısım:
Tülay SALVA Müdür Malek K. TEMSAH Genel Müdür Yardımcısı	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

İhraççı BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. BEREKET VARLIK KİRALAMA 15.03.2021 Sarıy Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6 34298 Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 27 Merkezi Vergi Dairesi: 158 025 / 1 www.bereketvarlik.com.tr	Sorumlu Olduğu Kısım:
Zeynep MEMİŞ Yönetim Kurulu Üyesi İbrahim ÖZ Yönetim Kurulu Üyesi	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 15.03.2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Avusturya Mh. Kalyon Kat. No: 10 34298 Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 27 Fon: (0216) 01 05 99. Madde: 2719/139 ADAN 0014 E-posta: info@oyak.com.tr Müşteri Hizmetleri V.D.: 047 000 8702	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI
Adem DEMİRAN Müdür Canan ÖZER Genel Müdür Yardımcısı	