

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi**İhraççı Bilgi Dokümanıdır**

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 08.11.2018 tarih ve 55/1272 sayılı onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraç tavanı 2.000.000.000 TL olarak belirlenmiştir.

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

Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

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

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

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

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımızın, fon kullanıcısının ve halka arzda satışa aracılık edecek Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.oyakyatirim.com.tr ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin www.bereketvarlik.com ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin www.albaraka.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) .../.../2018 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34768 Ümraniye/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900 (216) 4 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
Ümraniye/İSTANBUL
Alemdag V.D. 185 028 2416
Ticaret Sicil No: 293874
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2018
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Mah. 12. Kat No: 34367/İstanbul
Tic. Sic. No: 270900 (216) 331 05 99
Müş. No: 0649 - 0038 - 6041 - 0034
Büyük Mükellefler V.D. 047 003 3604
www.oyakyatirim.com.tr

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

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

İÇİNDEKİLER

1) İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER	6
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....	7
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER.....	7
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	13
5. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER.....	24
6. FON KULLANICISININ FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER.....	28
7. FON KULLANICISININ DAHİL OLDUĞU GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....	32
8. FON KULLANICISINA İLİŞKİN EĞİLİM BİLGİLERİ.....	33
9. FON KULLANICISININ KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....	34
10. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ İDARİ YAPILARI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERİ.....	35
11. FON KULLANICISININ YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI.....	39
12. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ ANA PAY SAHİPLERİ.....	42
13. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER.....	45
14. DİĞER BİLGİLER.....	52
15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER.....	57
16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER.....	57
17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER.....	58
18. EKLER.....	58

ALBARKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cadde:1 No:6
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel:(0216) 466 01 01 Faks:(0216) 546 16 03
Büyük Mükellefler Y.D. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Ümraniye / İSTANBUL
Merkezi Y.D. 166 028 2416
Ticaret Sicil No: 736070
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Mithat F. Ebuğün Cad. E2 O F 12
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel:(0216) 12 00 00 00 Faks:(0216) 12 00 00 00
Merkezi Y.D. 0649 033 00 00 Faks:(0216) 12 00 00 00
Büyük Mükellefler Y.D. 047 030 8702
www.oyakyatirim.com.tr

09 Kasım 2018

KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ABG	Albaraka Bankacılık Grubu
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
BIST	Borsa İstanbul
BM	Birleşmiş Milletler
Çoğunluk Pay Sahibi	Albaraka Bankacılık Grubu
Danışma Kurulu	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Danışma Kurulu
ECB	Avrupa Merkez Bankası
APKO	Aktif Pasif Komitesi
FTF	Fon transfer fiyatlaması komitesi
Finansal Kiralama Kanunu	6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu
FED	ABD Merkez Bankası
GE	Gelişmiş Ekonomiler
GOE	Gelişmekte Olan Ekonomiler
Hak	Her bir ihraca konu varlıklar dışındaki her türlü hak
Hazine VKŞ	T.C.Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Danışma Kurulu kararları ve yorumları ile birlikte uluslararası faizsiz finans ilkeleri
Kaynak Kuruluş/ Fon Kullanıcısı	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
KGF	Kredi Garanti Fonu
Kira Sertifikaları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği
Kira Sertifikası	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanmış III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
LKO	Likidite Karşılama Oranı
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu
OYAK / Aracı Kurum	Halka Arza Aracılık edecek aracı kuruluş / OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Fon Kullanıcısı / Albaraka Türk veya Banka	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Alihan Zübeyir Özalp / Genel Müdür
Tic. Sic. No: 27164 / SSK No: 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer / M.K. Dr. Adnan Büyükdüz / Genel Müdür
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27164 / SSK No: 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

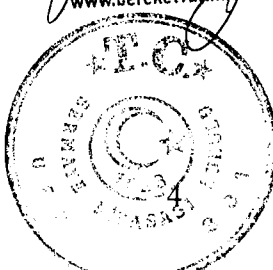
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Anadoluhisari / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27164 / SSK No: 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

2018

Portföy Varlıkları	Kira Sertifikası İhracına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar
Kanun	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
TCMB	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
TGA	Tahsili Gecikmiş Alacaklar
THP	Tek Düzen Hesap Planı
TKBB	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
TL	Türk Lirası
TMK	4721 sayılı Türk Medeni Kanunu
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
Üst Yönetim	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ' nin Genel Müdür, Genel Müdür yardımcıları ve genel müdür yardımcılığına denk veya daha ist konumda görev yapan yöneticiler
VKŞ / İhraççı / Bereket VKŞ	Bereket Varlık Kiralama Şirketi
YP	Yabancı para

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
Katılım Bankası / İSTANBUL
Tel: 0212 366 8701 Faks: 0212 366 8702
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
Katılım Bankası / İSTANBUL
Tel: 0212 366 8701 Faks: 0212 366 8702
Ticaret Sicil No: 792570
www.bereketvarlik.com



OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Etiler Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
Katılım Bankası / İSTANBUL
Tel: 0212 366 8701 Faks: 0212 366 8702
Ticaret Sicil No: 792570
www.oyakyatirim.com.tr

09 Kasım 2019

I. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsamız tarafından 23/10/2018 tarihinde, Şirket tarafından halka arz yoluyla ihraç edilecek 2.000.000.000 TL tutara kadar kira sertifikalarının Kurulunuz tarafından izahnamenin veya ihraç onay belgesinin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 19. ve 20. maddeleri çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlayabileceğinin Kurulunuza bildirilmesine, ayrıca Kurulunuza iletilecek Borsamız görüşünde, "İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşü, Borsa İstanbul A.Ş.'nin vereceği onaya dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır." ifadesinin yer almasına karar verilmiştir.

II. DANIŞMAN GÖRÜŞÜ

09/10/2018 tarihinde Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. danışma kurulundan temin edilen ihraç edilecek kira sertifikası ihraç türlerine göre alınmış; Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası Danışman Görüşü (Ek.1), Vekaleten Yönetime Dayalı Kira Sertifikası Danışman Görüşü (Ek.2) ve Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası Danışman Görüşü (Ek.3) İhraççı Bilgi Dokümanı ekinde yer almaktadır.

III. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

Fon kullanıcısının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan kendisine hitaben 04/10/2018 tarihinde aldığı resmi yazıda aşağıdaki görüş yer almaktadır;

"İlgide kayıtlı yazıda özetle; Bankanız tarafından III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) çerçevesinde, Bereket Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile yurt içinde 2.000.000.000 TL ihraç tavanı ile sınırlı olarak çeşitli vadelerde halka arz yöntemiyle satılarak kira sertifikası ihracı planlandığı, Tebliğ uyarınca özel mevzuatları gereği başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarının, Sermaye Piyasası Kuruluna yapılacak onay başvurusu öncesinde, ihraca engel teşkil

edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısına ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihracı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgeye ihtiyaç duyulduğu belirtilerek, Kurumumuz gözetim ve denetimine tabi olan ve

Tebliğ hükümleri kapsamında fon kullanıcısı olarak hareket edecek olan Bankanıza ilişkin olarak söz konusu ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus bulunup bulunmadığına dair görüş ve onayınız talep edilmektedir.

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

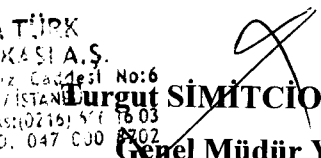
ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdemir, Caddesi No:6
34706 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

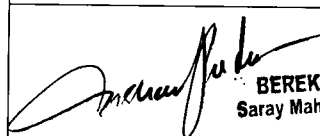
BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Ömeriye Bulvarı No: 6
34706 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702
www.bereketvarlik.com

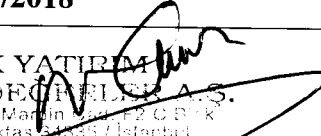
09 Ekim 2018
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar, Etiler Mah. Etiler Caddesi No: 34
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 343 93 00 Faks: (0212) 343 93 99
Mersis No: 08040015000000000000000000
Büyük Mükellefler V.D. 0648 003 9004
www.oyakyatirim.com.tr

1) İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

Fon Kullanıcısı ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 05/11/2018	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Tülay SALVA ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Etiler, Büyükdere Cad. No:6 Kat: 6B Ümraniye / İSTANBUL Tic. Sicil No: 27116 / Şirket Sicil No: 27116 Ticaret Sicil No: 27116 / Şirket Sicil No: 27116 Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702 Müdür	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI  Ercümt SİMİTCİOĞLU Genel Müdür Yrd.

İhraççı BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. 05/11/2018	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Serhan YILDIRIM BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL Tic. Sicil No: 27116 / Şirket Sicil No: 27116 Ticaret Sicil No: 27116 / Şirket Sicil No: 27116 www.bereketvarlik.com Yetkili	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI  İzzettin BAĞCI Yönetim Kurulu Üyesi

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 05/11/2018	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Deniz KUMCUOĞLU OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akallar, Etiler, Büyükdere Cad. No: 6 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL Tic. Sicil No: 27116 / Şirket Sicil No: 27116 Ticaret Sicil No: 27116 / Şirket Sicil No: 27116 www.oyakyatirim.com.tr Grup Müdürü	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI  Mansur CELEPKOLU Genel Müdür

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
Kat: 6B Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sicil No: 27116 / Şirket Sicil No: 27116
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sicil No: 27116 / Şirket Sicil No: 27116
Ticaret Sicil No: 27116 / Şirket Sicil No: 27116
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akallar, Etiler, Büyükdere Cad. No: 6
Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sicil No: 27116 / Şirket Sicil No: 27116
Ticaret Sicil No: 27116 / Şirket Sicil No: 27116
www.oyakyatirim.com.tr

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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: 01.01.2016-31.12.2016 01.01.2017-31.12.2017 01.01.2018- 30.06.2018)	Alper Güvenç / SMMM

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

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

Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak başdenetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesi gibi bir durum olmamıştır.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

3.1 İhraççı Varlık Kiralama Şirketi için Finansal Bilgiler;

Bereket Varlık Kiralama Şirketine A.Ş.' ye ait 31/12/2016, 31/12/2017 ve 30/06/2018 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. BİLANÇO			
	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
Varlıklar			
Dönen Varlıklar	2.800.611.527	460.683.751	178.263.885
Nakit ve nakit benzerleri	250.649	423.898	168.141
Ticari alacaklar	2.800.350.743	460.259.020	178.076.934
Diğer dönen varlıklar	2.883	833	18.810
Cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar	7.252	0	0
Duran varlıklar	3.168	1.320.168.335	1.231.724.501
Ticari alacaklar	0	1.320.165.000	1.231.720.000
Peşin ödenmiş giderler	0	0	833
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	3.168	3.335	3.668
TOPLAM VARLIKLAR	2.800.614.695	1.780.852.086	1.409.988.386

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 / 0216 666 01 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 010 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. D. Akhın. Büyükdere Cad. No:6
Ümraniye / İSTANBUL
Ağaçdağ V.D. 465 028 2416
Ticaret Sicil No: 793678
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2018
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atilla Erol Bulvarı, Etiler, Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 343 33 55 / 343 33 56
Faks: (0212) 343 33 57
E-posta: 0640 - 0039 0000 - 0004
Büyükdere / D. 003 9604
www.oysan.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş.			
	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
Kaynaklar			
Kısa vadeli yükümlülükler	2.800.123.851	460.265.808	178.077.845
Kısa vadeli borçlanmalar	2.800.090.361	457.681.622	177.655.799
Uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	0	2.560.381	421.135
Ticari borçlar	10.954	10.296	885
Diğer Borçlar	2.914	8.140	26
Dönem karı vergi yükümlülüğü	19.622	5.369	0
Uzun vadeli yükümlülükler	0	1.320.165.000	1.231.720.000
Uzun vadeli borçlanmalar	0	1.320.165.000	1.231.720.000
Özkaynaklar	490.844	421.278	190.541
Ödenmiş sermaye	400.000	400.000	400.000
Geçmiş yıllar zararları	21.278	-209.459	-144.334
Net dönem karı / zararı	69.566	230.737	-65.125
TOPLAM KAYNAKLAR	2.800.614.695	1.780.852.086	1.409.988.386

BEREKET VARLIK KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ KAR veya ZARAR ve DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
Hasılat	86.480.856	49.300.286	116.009.959
Satışların maliyeti	-86.480.856	-49.246.536	-115.812.459
Brüt kar	0	53.750	197.500
Genel yönetim giderleri	-1.825.476	-129.493	-328.505
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	1.914.664	162.396	367.111
Faaliyet karı / (zararı)	89.188	86.653	236.106
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı / (zararı)	89.188	0	236.106
Cari dönem vergi gideri	-19.622	0	-5.369
Sürdürülen faaliyetler dönem karı / (zararı)	69.566	86.653	230.737
Dönem karı / (zararı)	69.566	86.653	230.737

ALBARA TİCARET
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
34398 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 2651611 - 04 Faks: (0216) 046 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Ümraniye-İSTANBUL
Kıdemet V.D. 165 088 2448
Ticaret Sicil No: 293670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Etiler Bulvarı Kat: 10 Kat: 10
Tel: (0312) 222 22 22 Faks: (0312) 222 22 22
Mers: 08150000000000000000
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702
www.oyakyatirim.com.tr

09 Kasım 2018

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.' ye ait 31/12/2016, 31/12/2017 ve 30/06/2018 tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
AKTİFLER / Bin TL		
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.756.995	4.999.052
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	4.740	66.096
BANKALAR	1.511.407	2.158.177
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	0	0
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	1.357.405	1.342.861
KREDİLER VE ALACAKLAR	24.456.382	21.843.075
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	532.803	668.582
İŞTİRAKLER (Net)	4.719	4.719
BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	0	0
BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	18.470	14.319
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	737.081	878.979
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	0	0
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	589.668	517.134
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	28.479	35.470
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.072.540	0
VERGİ VARLIĞI	55.506	25.067
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	84.230	92.317
DİĞER AKTİFLER	121.282	154.005
AKTİF TOPLAMI	36.331.707	32.799.853

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL		
TOPLANAN FONLAR	25.243.844	23.150.848
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	6.418	88
ALINAN KREDİLER	3.630.608	3.017.619
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	340.000	492.784
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	1.732.387	1.366.483

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdemir Cad. No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Adnan Büyükdemir Cad. No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Ticaret Sicil No: 793620
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler, Etiler Mah. Etiler Cad. No: 1
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 219 12 00 Faks: (0212) 231 06 99
Mersis No: 0649 0009 0001 0004
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 3604
www.oysak.com.tr

MUHTELİF BORÇLAR	747.192	702.211
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	0	0
KİRALAMA A İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	0	0
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	0	0
KARŞILIKLAR	264.865	233.874
VERGİ BORCU	94.015	51.838
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	0	0
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	1.627.163	1.510.937
ÖZKAYNAKLAR	2.645.215	2.273.171
PASİF TOPLAMI	36.331.707	32.799.853

30.06.2018			
Bin TL	TP	YP	Toplam

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış) *			
VARLIKLAR			
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	2.439.634	8.048.324	10.487.958
KREDİLER (Net)	19.612.896	8.075.739	27.688.635
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	362.960	625	363.585
ORTAKLIK YATIRIMLARI	29.798	0	29.798
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	592.218	252	592.470
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	30.526	0	30.526
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.088.050		1.088.050
CARİ VERGİ	2.020		2.020

* Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 9953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaktadır. TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Karbon Sütlüdeniz Caddesi No:6
16/06 Eminönü / İSTANBUL
Tel: (0212) 666 00 00 / 0212 16 03
Büyük Mükahhede V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mah. M. Akdoğan Bulvarı No:6

Ümraniye / İSTANBUL

İzmir V.D. 165 020 2410

Ticaret Sicil No: 793570

www.bereketvarlik.com

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

29 Ekim, Etiler, Beşiktaş / İSTANBUL

Levent, Etiler, Beşiktaş / İSTANBUL

Tel: (0212) 349 00 00 / 349 00 00

99

VARLIĞI			
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	107.216		107.216
DİĞER AKTİFLER	158.212	21.010	179.222
VARLIKLAR TOPLAMI	24.423.530	16.145.950	40.569.480
30.6.2018			
Bin TL	TP	YP	Toplam
Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)			
YÜKÜMLÜLÜKLER			
TOPLANAN FONLAR	12.928.003	14.766.996	27.694.999
ALINAN KREDİLER	202.022	3.714.873	3.916.895
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	826.957		826.957
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	654.321	1.959.372	2.613.693
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			0
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	1.001	1.233	2.234
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	0	0	0
KARŞILIKLAR	81.865	2.477	84.342
CARİ VERGİ BORCU	52.141	25	52.166
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU			0
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	0	0	0
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	0	1.040.268	1.040.268
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	740.994	53.862	794.856
ÖZKAYNAKLAR	2.777.542	765.528	3.543.070
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	18.264.846	22.304.634	40.569.480

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan B. Ülküdeniz Caddesi No:6
34066 İncirli / İSTANBUL
Tel: 0212 665 01 01 Faks: 0212 665 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 010 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan B. Ülküdeniz Cad. No:9
34066 İncirli / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 293670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar, Etiler, Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0212 349 34 34 Faks: 0212 349 34 34
Net: 0212 349 34 34
Büyük Mükellefler V.D. 047 010 8702
www.oyakyatirim.com.tr

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

Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
KAR PAYI GELİRLERİ	2.654.045	2.216.811
KAR PAYI GİDERLERİ	1.379.863	1.192.767
NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ	1.274.182	1.024.044
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	148.457	145.935
TEMETTÜ GELİRLERİ	0	0
TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	334	45.139
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	224.600	141.628
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI	1.647.573	1.356.746
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	460.758	356.274
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	873.885	737.106
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	312.930	263.366
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	0	0
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/(ZARAR)	4.274	2.552
NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	0	0
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	317.204	265.918
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	51.707	46.311
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	265.497	219.607
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	0	0
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	0	0
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	0	0
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	0	0
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	0	0
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	265.497	219.607

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 293571
www.bereketvarlik.com

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 293571
Tel: (0212) 661 00 00 Faks: (0212) 661 00 01
Büyük Mükellefler Tel: (0212) 661 00 03 3604

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 293571
Tel: (0212) 661 00 00 Faks: (0212) 661 00 01
Büyük Mükellefler Tel: (0212) 661 00 03 3604
www.oyakyatirim.com.tr

09 Kasım 2018

	Sınırlı Denetimden Geçmiş
Bin TL	1 Ocak – 30 Haziran 2018*
KAR PAYI GELİRLERİ	1.378.758
KAR PAYI GİDERLERİ	878.960
NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ	499.798
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	85.327
PERSONEL GİDERLERİ (-)	258.991
TEMETTÜ GELİRLERİ	177
TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	122.438
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	391.462
FAALİYET BRÜT KÂRI	840.211
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	352.680
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	229.562
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	257.969
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	0
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	3.095
NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	0
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	48.574
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	212.490
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	0
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	0
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	0
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	0
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	0
DÖNEM NET KARI/ZARARI	212.490

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

* Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 9953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaktadır. Bu sebeple 30 Haziran 2017 tarihli Gelir Tablosu karşılaştırmalı tablolarda sunulmamıştır.

ALPARA YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 660 01 51 Faks: (0216) 566 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

BEREKET YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:8
Ümraniye / İSTANBUL
Ailemiz V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 293878
www.bereketyatirim.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ötekiler, Ebulula Mardin C. No: F2/1 Etiler
Beşiktaş - Beşiktaş 34760 / İstanbul
Tel: (0212) 330 00 00 Faks: (0212) 330 00 99
Mersis: 08049 0000000000000000
Büyük Mükellefler V.D. 567 003 5604
www.oakyatirim.com.tr

kararının, ihracının ve fon kullanıcısının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

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

4.1.1 İhraçının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

Şirket finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

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

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

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

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

Varlık kiralama şirketlerinin kuruluşuna, esas sözleşmelerine, faaliyet esaslarına, devralabilecekleri varlık ve hakların türleri ile mülklerine, bunlara ilişkin kayıtların

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
14708 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 26301 / Tic. Sic. No: 26301
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
Ümraniye / İSTANBUL
Alendag V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793677
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Akatlar, Etiler, Büyükdere Cad. No:2
Kat: 10 / Beşiktaş 34336 / İstanbul
Tic. Sic. No: 26301 / Tic. Sic. No: 26301
Tic. Sic. No: 0649 - 0039 - 0040 - 0044
Büyük Mükellefler V.D. 049 003 0004
www.oyakyatirim.com.tr

09 Kasım 2013

tutulmasına, yönetim ilkelerine, tasfiye ve sona ermelerine, YTM'ye hizmetleri karşılığında varlık kiralama şirketinin portföyündeki varlıklardan ödeme yapılması hâlinde bu ödemenin hesaplanmasına ilişkin usul ve esaslar Kurulca belirlenir.

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

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

4.1.2.1 Kredi Riski

Kredi riski; müşterinin kredi sözleşmesinin gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirmemesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Bu risk aynı zamanda, karşı tarafın mali durumundaki bozulmanın neden olduğu piyasa değeri kaybını da içermektedir. Kullanılan kredi riski tanımı kapsamında, bilanço içi ve bilanço dışı portföyler de yer almaktadır.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır. Bu bağlamda 31/12/2017 tarihli rakamlar üzerinden açıklamalara aşağıda yer verilmiştir;

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, risk grupları için ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, 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.

ALBARA VAKIF
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34768 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 665 00 01 Faks: (0212) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 0212 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
Kat: 11 Beşiktaş / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 265 028 2416
Vergi Sicil No: 265 028 2416
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerkezi Bulvarı, Merdiven Çarşısı Kat: 2
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 265 028 2416
Vergi Sicil No: 265 028 2416
Büyük Mükellefler V.D. 0212 649 003 3604
www.oyakyatirim.com.tr

Kredi ve diğer alacakların 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 ve diğer alacaklar 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.

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

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

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı ^(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.237.892	5.017.053
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	32	304
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	199.448	110.934
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	54
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.771.717	2.016.945
Kurumsal alacaklar	12.959.301	12.284.027
Perakende alacaklar	5.524.653	5.149.934
Gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	3.283.907	3.073.964
Tahsili gecikmiş alacaklar	305.597	359.174
Kurulca 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	-	-
Diğer alacaklar	3.160.360	2.484.239
Hisse senedi yatırımları	-	-
Toplam	32.442.907	30.496.628

(*) Ortalama risk tutarı, 2017 yılı aylık bazı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak test edilmiştir.

ALFA BANKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Bülend Deniz Caddesi No:6
34368 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 847 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. 1. Kat. Büyükdere Cad. No:6
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Alo: 0212 246 0246
Ticaret Sicil No: 292470
www.BereketVarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Etiler Mah. Mardin Caddesi Kat: 5
Levent - Beşiktaş 34387 / İstanbul
Tel: (0212) 349 0000 Faks: (0212) 349 0009
Müş. İlişkileri V.D. 847 000 8702
Büyük Mükellefler V.D. 847 000 8704
www.oyakyatirim.com.tr

09 Kasım 2018

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

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

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

31.12.2017 tarihli verilere göre sırasıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %40 (31 Aralık 2016: %41) ve %49 (31 Aralık 2016: %48)'dur. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %47 (31 Aralık 2016: %44) ve %58 (31 Aralık 2016: %56)' dir. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %37 (31 Aralık 2016: %36) ve %45 (31 Aralık 2016: %44)'tir. Ana Ortaklık Banka üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 142.420 bin TL' dir (31 Aralık 2016: 136.263 bin TL).

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
34718 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 666 01 01 Faks: (0212) 666 16 03
Büyük Müktefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
34718 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 293675
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar, Ebulula Mardin Cad. No: 1
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 343 00 00 Faks: (0212) 343 00 00
Büyükdere Müktefler V.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

09 Aralık 2018

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları										TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
1 Tarım	-	-	-	-	-	106.780	56.826	17.821	3.185	-	156.412	28.180	184.592
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	26.433	15.697	8.978	2.644	-	42.057	11.695	53.752
1.2 Ormancılık	-	-	-	-	-	80.312	40.204	8.435	541	-	113.007	16.485	129.492
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	15	925	408	-	-	1.348	-	1.348
2 Sanayi	-	1.073	-	-	-	6.043.903	2.256.163	1.122.966	166.668	-	6.160.415	3.430.358	9.590.773
2.1 Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	314.516	27.878	24.009	724	-	243.987	123.140	367.127
2.2 İmalat Sanayi	-	122	-	-	-	4.964.236	2.195.248	1.016.395	163.366	-	5.580.050	2.799.337	8.339.387
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	951	-	-	-	765.151	33.037	62.562	2.556	-	336.378	547.881	884.259
3 İnşaat	-	-	181.184	-	-	3.728.580	587.483	1.199.952	63.410	1.072.540	4.859.462	1.953.687	6.813.149
4 Hizmetler	3.426.367	15.874	-	1.761.469	-	2.712.376	998.874	380.556	63.191	23.189	3.639.090	5.742.806	9.381.896
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	74	-	900	-	1.392.415	779.663	321.797	51.822	-	2.036.461	410.210	2.446.671
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	86.677	32.420	21.294	17	-	29.837	110.571	140.408
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	146.494	61.148	11.085	5.623	-	94.267	130.063	224.350
4.4 Mali Kuruluşlar	3.426.367	26	-	1.760.569	-	887.509	21.635	90.282	3.933	23.189	1.151.150	5.062.360	6.213.510
4.5 Gayrimenkul ve Kira, Hizm	-	-	-	-	-	131.653	8.412	2.171	75	-	130.983	11.526	142.511
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Diğer	1.811.525	32	1.317	-	10.248	367.882	1.845.307	562.612	9.143	2.064.631	4.820.061	1.652.436	6.472.497
Toplam	5.237.892	32.199.448	-	1.771.717	12.959.301	5.524.653	3.263.907	305.597	3.160.360	19.635.440	12.807.467	32.442.907	

- 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- Tahsilat gecikmiş alacaklar
- 10- Diğer alacaklar

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	386.626	-	343.367	1.100.062
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	294	76	153	1.835	196.776
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	109.582	37.497	4.994	17.492	89.101
7 Kurumsal alacaklar	677.274	808.545	968.582	2.165.667	8.255.796
8 Perakende alacaklar	283.518	337.377	588.012	1.058.499	3.127.311
9 Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	78.789	284.853	159.049	388.286	2.388.178
10 Tahsilat gecikmiş alacaklar	5.557	3.737	8.944	11.785	275.575
11 Kurulca nski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
13 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
14 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
15 Diğer alacaklar	14.175	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
17 Toplam	1.169.189	1.838.711	1.727.734	3.986.911	15.429.799

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
Kat: 6 Kat: 6 Kat: 6 Kat: 6 Kat: 6
Telsiz: 0212 331 81 81 Faks: 0212 331 81 81
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Büyükdere Cad. No: 10
Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10
Telsiz: 0212 331 81 81 Faks: 0212 331 81 81
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Bulvarı Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10
Telsiz: 0212 331 81 81 Faks: 0212 331 81 81
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

09 Kasım 2019

Risk ağırlığı	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	578.505	442.837	(350.812)(**)	28.907	699.437
2 Genel Karşılıklar	136.263	15.416	(10.951)	1.692	142.420

(*) Kur farklarına göre belirlenenler.

(**) İlgili bakiye takipteki krediler portföyünden varlık yönetim şirketlerine temlik edilen 309.387 TL tutarında kredileri ve Ana Ortaklık Banka yönetiminin aldığı karar ile tertik edilen 4.952 TL tutarında kredileri içemektedir.

4.1.2.2 Kur Riski

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

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.

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

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

Kur riskine ilişkin bilgiler;

31.12.2016 / Bin TL	EUR	ABD Doları	Diğer YP*	Toplam
Toplam Varlıklar	4.803.238	10.449.176	1.139.478	16.391.892
Toplam Yükümlülükler	4.767.097	11.015.341	657.068	16.439.506
Net Bilanço Pozisyonu	36.141	-566.165	482.410	-47.614
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-222	534.761	-473.712	60.827
Net Bilanço Pozisyonu	59.564	-195.412	209.893	74.045
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-16.929	210.880	-191.644	2.307

31.12.2017 / Bin TL	EUR	ABD Doları	Diğer YP*	Toplam
Toplam Varlıklar	5.230.416	12.154.661	1.196.246	18.581.323
Toplam Yükümlülükler	4.975.376	12.483.878	908.063	18.367.317
Net Bilanço Pozisyonu	255.040	-329.217	288.183	214.006
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-225.109	361.039	-245.184	-109.254
Net Bilanço Pozisyonu	36.141	-565.903	482.410	-47.352
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-222	534.761	-473.712	60.827

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
34768 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 365 00 00 / 0212 365 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
Beşiktaş / İSTANBUL
V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793678
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2018

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar, Etiler, Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 367 34 00 / 0212 367 34 99
M. 0212 367 34 00 / 0212 367 34 99
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka'nın fonlama tabanını oluşturan Toplanan Fonlar ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimini bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

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

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

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

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

İlgili dönemler için likidite karşılanma oranlarına ilişkin tabloyu aşağıda bulabilirsiniz;

Likidite Karşılama Oranı (%)	30.06.2018		31.12.2017		31.12.2016	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	95,68	115,83	115,6	122,03	149	140,98
Tarih	23.Nis.18	23.Nis.18	30.Kas.17	31.Eki.17	4.Kas.16	14.Eki.16
En Yüksek	222,43	387,28	131,72	172,78	195,35	233,6
Tarih	19.Haz.18	29.Haz.18	31.Ara.17	31.Ara.17	25.Kas.16	2.Ara.16
Ortalama	151,98	211,45	122,17	146,76	171,54	175,56

4.1.2.4. Piyasa Riski

Banka'nın genel piyasa riski; kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve alım satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalınabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

Piyasa riski esas olarak, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinde yer alan farklı döviz cinslerindeki tüm döviz varlıkları ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarındaki dalgalanmalar sonucu meydana gelebilecek kayıp olasılığı ile alım satım hesapları içinde takip edilen menkul kıymetlerin kendi pozisyon durumlarına bağlı olarak menkul kıymet fiyatlarındaki hareketlerden etkilenmeleri suretiyle maruz kalabileceği zarar olasılığından oluşmaktadır.

Albaraka Türk, piyasa riski kapsamında; yabancı para pozisyon riskini ve menkul kıymet pozisyon riski için genel piyasa riskini ve spesifik riskleri standart metod kullanarak hesaplamakta ve resmi otoriteye raporlamaktadır. Banka ayrıca, yabancı para pozisyon riskini, test amaçlı olarak çeşitli içsel yöntemler kullanarak ölçmektedir.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27660 / Şirket Sicil No: 27660
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27660 / Şirket Sicil No: 27660
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Bulvarı No: 100, Kat: 10
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27660 / Şirket Sicil No: 27660
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

Bu testlerin doğrulukları ve performanslarını sınamak için geriye dönük test (backtesting) uygulamaları yapılmakta, portföyün maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığı, stres senaryolarını da kapsayan stres testleri vasıtasıyla ölçülmektedir.

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

4.1.2.5. Operasyonel Risk

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

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

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

Albaraka Türk ayrıca, operasyonel riskin kabul edilebilir bir düzeyde tutulabilmesi için gerekli önleyici tedbirleri de almaktadır.

4.2. Diğer Riskler

Albaraka Türk'ün maruz kalabileceği diğer riskleri; **stratejik risk, itibar riski, karşı taraf kredi riski, ülke riski ve yoğunlaşma riski** oluşturmaktadır. Banka **stratejik risk**le ilişkin; yurt içi ve yurt dışı ekonomik konjonktürü, teknolojik, finansal ve sosyal gelişmeleri, yasal düzenlemeleri ve bankacılık sektörünü yakından takip ederek rasyonel kararlar vermeyi ve gelişmelere göre değişimi amaçlamaktadır. Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi birbirinden farklı ya da birbiriyle ilişkili olan tarafların Banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden veya mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Banka'ya duyulan güvenin azalması ya da Banka itibarının zedelenmesi gibi menfi gelişmelerden kaynaklanarak Banka'nın zarar etme olasılığına yol açan her türlü faktör, Banka için **itibar riski** kabul edilmiştir. Banka'nın risk yönetim sistemi, itibar riskini önleyebilmek ve/veya kontrol altına tutabilmek için Banka itibarının veya imajının zedelenmediğinin belirlendiği herhangi bir anda müşterilere öncelik vererek, proaktif bir iletişim mekanizması tesis etmektedir. En kötü durum senaryolarına daha önceden hazırlıklı olan bu sistem, itibar riski değerlendirilirken, operasyonel risklerin itibar riski ile ilişkisini, seviyesini ve etkisini de dikkate almaktadır. **Karşı taraf kredi riski**, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödmeden önce temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka, karşı taraf kredi riskini, yasal mevzuat çerçevesinde, en iyi uygulamaları gözeterek, faaliyetlerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu olarak yönetmektedir. **Ülke riski**; ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka, yasal sınırlamalar

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Barış Mah. Büyükdere Çıd. No:6
Kat: 11 / 1. Kısım / İSTANBUL
Tel: (0212) 666 00 00 / Faks: (0212) 666 00 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET YATIRIM KIRALAMA A.Ş.
Barış Mah. Büyükdere Çıd. No:6
Kat: 11 / 1. Kısım / İSTANBUL
Tel: (0212) 666 00 00 / Faks: (0212) 666 00 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
Ticaret Sicil No: 299870
www.bereketyatirim.com

YATIRIM MENKUL DEĞERLER
Akademi, Ebulula Mah. Cad. No: 62 Çarşı
Kat: 11 / 1. Kısım / İSTANBUL
Tel: (0212) 666 00 00 / Faks: (0212) 666 00 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

piyasa şartlarını ve müşteri memnuniyetini de gözeterek, yurt dışı mali kurum ve ülkelerle olan ticari bağlantılarını, ülkenin ekonomik koşullarının dikkate alındığı fizibilite çalışmaları neticesinde tesis etmektedir. **Yoğunlaşma riski**, tek bir risk tutarının veya belirli türler bazındaki risk tutarlarının Banka bünyesini ve Banka'nın asli faaliyetlerini yürütebilme yeteneğini tehdit edebilecek derecede yüksek kayıplara sebep olabilme olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Yoğunlaşma riskine yönelik politikalar sektörel yoğunlaşma, teminat bazında oluşturulacak yoğunlaşma, piyasa riski türü bazında yoğunlaşma, kayıp türleri bazında yoğunlaşma ve finansman sağlayanlardan kaynaklanan yoğunlaşma olarak sınıflandırılmaktadır.

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

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
34755 Ümraniye/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27090
Ticaret Sicil No: 27090
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Hıranan Büyükdenez Cad. No:6
Kadıköy/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27090
Ticaret Sicil No: 27090
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atilla Ebululu Mah. No: 2 C/8
Levent - Şişli - 34396 / İstanbul
Tel: (0212) 343 02 21 / 31 05 99
Menkul Değerler V.D. 047 030 8702
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702
www.oyakyatirim.com.tr

Ticaret Sicil Numarası	793670
-------------------------------	--------

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

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

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

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

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

Fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin kredi derecelendirme notları Standard & Poor's Financial Services LLC. tarafından yayınlanmaktadır. Kredi derecelendirmesi ile ilgili tablo aşağıdadır. 11.10.2018 tarihi itibarıyla fon kullanıcısının kredi derecelendirme notlarının aynı şekilde teyid edildiği dolayısı ile ödeme gücünü olumsuz etkileyen bir gelişme olmadığı aşağıdaki tabloda görülmektedir.

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Kredi Derecelendirme Notu (S&P)					
YP	Görünüm	11.10.2018	17.8.2018	4.5.2018	17.8.2016
Uzun Vadeli YP	Durağan	B	B	B+	BB-
Kısa Vadeli YP	Durağan	B	B	B	B
Destek	Durağan	1	1	1	1
TP					
Uzun Vadeli TP	Durağan	trBBB+	trBBB+	trA-	trA+
Kısa Vadeli TP	Durağan	trA-2	trA-2	trA-2	trA-1

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: 0216 666 05 51 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6
Ümraniye-İSTANBUL
Alimdağ V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Etiler Plaza Kat: 12 Kat: 12 Kat: 12
Tel: (0312) 443 00 00 Faks: (0312) 443 00 00
Mersis No: 0649 0000 0000 0000 0000
Büyük Mükellefler V.D. 0649 0000 8604
www.oyakyatirim.com.tr

09 Kasım 2013

Diğer derecelendirme kuruluşlarına ilişkin tablo ise aşağıdadır;

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu	Uzun vadeli uluslararası derecelendirme notu görünümü	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Not Görünümü
JCR	14.08.2018	BBB-	Negatif	Yatırım Yapılabilir	AA(TRK)	Durağan
IIRA	30.08.2017	BB+	Durağan	Yatırım Yapılabilir Değil	AA-(tr)	Durağan

5.2. Yatırımlar:

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

Bankacılık faaliyetleri dışında gerçekleştirilen önemli bir yatırım bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

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

Sertifika Hüküm ve Şartları

Fon kullanıcısının Sermaye Piyasası Kurulu'ndan almış olduğu izne istinaden Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış ihraç tavanına kadar tertipler halinde ihraç edilecek olan kira sertifikalarının Sertifika Hüküm ve Şartlarının, ihraççı ve fon kullanıcı tarafından kabul edildiğini gösteren anlaşmadır. Bu sözleşmede ihraç

ALPARAKA TİCARİ
KONTROL BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenezli Caddesi No:6
16030 Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: (0212) 360 01 00 Faks: (0212) 360 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenezli Caddesi No:6
Ümraniye/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 265 028 247
Ticaret Sicil No: 797570
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi / Ebulula Mah. 2. Kat: 2. Kat
Levent / Beşiktaş / 34330 İstanbul
Tel: (0212) 360 12 00 Faks: (0212) 360 16 03
Tic. Sic. No: 0649 - 0330 0000 - 0104
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702
www.oyakyatirim.com.tr

[illegible]

Satın Alma Taahhüdü

Satın alma Taahhüdün konusu, Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında sahipliğe dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirilmesi için, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan almış olduğu onaya istinaden İhraç Tavanına kadar çeşitli vadelerde tertipler halinde yurt içinde halka arz edilerek ihraç edilecek olan kira sertifikası ihracına konu olan ve VKŞ tarafından Banka'dan Devir Sözleşmesi uyarınca satın alınan Varlık Portföyünün, Sertifika Hüküm ve Şartları uyarınca her türlü Takyidattan ari olarak Banka tarafından geri satın alınacağına dair taahhüt verilmesini içermektedir. Taslak sözleşme Ek.9' da yer almaktadır.

Vekâleten Yönetim Sözleşmesi

Yönetim Sözleşmesi, Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında, Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayına istinaden İhraç Tavanına kadar çeşitli vadelerde Tertipler halinde ihraç edilecek olan kira sertifikası ihracı çerçevesinde;

Bankanın, müşterilerine sağladığı Finansman Desteği'nin, VKŞ tarafından İhraç çerçevesinde elde edilecek Sertifika ihraç gelirleri karşılığında, Banka tarafından, Banka adına ancak VKŞ hesabına vekâleten Banka müşterilerine kullandırılmasının ve Finansman Desteğinden doğan gelirlerin VKŞ ile Banka arasında paylaşımının hüküm ve koşullarını düzenlemektedir. Taslak sözleşme Ek.10' da yer almaktadır.

6. FON KULLANICISININ FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

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

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
KAR PAYI GELİRLERİ	2.654.045	2.216.811
Kredilerden Alınan Kar Payları	2.360.098	1.965.135
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler	32.547	18.811
Bankalardan Alınan Gelirler	1.362	810
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	192.561	157.670
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.464	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	128.485	92.489
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan	62.612	65.176
Finansal Kiralama Gelirleri	65.749	73.181

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
34398 Nispetiye / İSTANBUL
Tel: 0212 366 01 51 / 52 / 53 / 54 / 55 / 56 / 57 / 58 / 59 / 60 / 61 / 62 / 63 / 64 / 65 / 66 / 67 / 68 / 69 / 70 / 71 / 72 / 73 / 74 / 75 / 76 / 77 / 78 / 79 / 80 / 81 / 82 / 83 / 84 / 85 / 86 / 87 / 88 / 89 / 90 / 91 / 92 / 93 / 94 / 95 / 96 / 97 / 98 / 99 / 100
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. 2. Cad. No:10
34398 Nispetiye / İSTANBUL
Tel: 0212 366 01 51 / 52 / 53 / 54 / 55 / 56 / 57 / 58 / 59 / 60 / 61 / 62 / 63 / 64 / 65 / 66 / 67 / 68 / 69 / 70 / 71 / 72 / 73 / 74 / 75 / 76 / 77 / 78 / 79 / 80 / 81 / 82 / 83 / 84 / 85 / 86 / 87 / 88 / 89 / 90 / 91 / 92 / 93 / 94 / 95 / 96 / 97 / 98 / 99 / 100
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. 2. Cad. No:10
34398 Nispetiye / İSTANBUL
Tel: 0212 366 01 51 / 52 / 53 / 54 / 55 / 56 / 57 / 58 / 59 / 60 / 61 / 62 / 63 / 64 / 65 / 66 / 67 / 68 / 69 / 70 / 71 / 72 / 73 / 74 / 75 / 76 / 77 / 78 / 79 / 80 / 81 / 82 / 83 / 84 / 85 / 86 / 87 / 88 / 89 / 90 / 91 / 92 / 93 / 94 / 95 / 96 / 97 / 98 / 99 / 100
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

Diğer Kar Payı Gelirleri	1.728	1.204
KAR PAYI GİDERLERİ	1.379.863	1.192.767
Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları	1.000.156	869.706
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	244.241	183.672
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	14.170	55.734
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	109.533	80.335
Diğer Kar Payı Giderleri	11.763	3.320
NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ	1.274.182	1.024.044
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	148.457	145.935
Alınan Ücret ve Komisyonlar	216.704	208.127
Gayri Nakdi Kredilerden	102.563	104.868
Diğer	114.141	103.259
Verilen Ücret Ve Komisyonlar	68.247	62.192
Gayri Nakdi Kredilere	180	334
Diğer	68.067	61.858

KÂR VEYA ZARAR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2018
KÂR PAYI GELİRLERİ	1.378.758
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları	1.234.284
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler	24.207
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler	685
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler	0
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	91.882
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	294
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	55.443
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	36.145
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri	26.067
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri	1.633
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-) (2)	878.960
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları	616.317
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları	141.520
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları	34.337
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları	85.328
2.5 Diğer Kâr Payı Giderleri	1.458
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)	499.798

ALPARAKA TİC.
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
34766 Ümraniye/İSTANBUL
Tel:(0216) 666 01 01 Faks:(0216) 346 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. No:1 Adnan Büyükdenez Cad. No:6
34766 Ümraniye/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 265028/0416
Tic. Sic. No: 265028/0416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Etiler, Beşiktaş, İstanbul
Tic. Sic. No: 265028/0416
Tic. Sic. No: 265028/0416
Tic. Sic. No: 265028/0416
www.oakyatirim.com.tr

IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	85.327
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar	126.169
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden	51.749
4.1.2 Diğer (3)	74.420
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	40.842
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere	146
4.2.2 Diğer (3)	40.696

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

Yoktur.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

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

Küresel büyümenin, 2018 yılının ortaları itibariyle sağlıklı seyrini sürdürmekle beraber görece olarak ivme kaybettiğini görülmektedir. İlk çeyrekte büyüme birçok ülkede 2017 zirvelerinden gerilerken, öncü göstergeler ikinci çeyrekte de benzer bir tabloya işaret ediyor. Risklerde yaşanan artışı da eklediğimizde, geçtiğimiz yılın ‘senkronize ve güçlü’ büyüme iyimserliğinin bir nebze zayıfladığını söylemek mümkündür

İşsizlik oranlarında düşüş genel olarak devam ederken, emtia fiyatlarında yaşanan artışa paralel olarak gelişmiş ekonomilerin (GE) enflasyon oranlarında bir yükseliş yaşandı, ancak çekirdek göstergeler büyük oranda merkez bankası hedeflerinin altında seyretmeyi sürdürmektedir. Enflasyon Arjantin, Türkiye – ve elbette Venezuela – gibi birkaç örnek dışında GOE genelinde de ılımlı seyrini sürdürmektedir.

GE’lerin merkez bankalarının para politikasında normalleşme adımlarına bağlı olarak, küresel ‘finansal koşullarda’, özel olarak da GOE piyasalarında, sıkılaşmanın başladığını görülmüştür. Uzun vadeli faizlerde yükseliş devam ederken, hisse senedi piyasaları rekor seviyelerden geriledi, volatilité endekslerinde ise yükseliş yaşandı. Artan kısa vadeli borçlanma maliyetleri, örneğin kriz sonrası 2014 yılında %0,2’ye kadar gerileyen Libor’un son 1 yılda %1,3 düzeyinden %2,3 düzeyine kadar yükseldiği görülmüştür, ve dolar endeksinde kısmi güçlenmeye ticaret savaşı endişelerinin eşlik etmesiyle, GOE varlıklarında, özellikle de Türkiye gibi “dış kırılganlıkları” yüksek ekonomilerde sert satışlara tanık olunmuştur.

Hatırlatmak gerekirse Fed, Aralık 2015’ten bu yana 7 kez faiz artırımına gitse de politika faizi (%1,75-%2 aralığında) reel bazda hala negatif; Avrupa ve Japonya başta olmak üzere birçok GE merkez bankasının politika faizi ise nominal olarak negatif olmayı sürdürüyor. Nitekim birçok geniş bazlı indikatör (örn. Chicago Fed’in Ulusal Finansal Koşullar Endeksi) finansal koşullarda çok belirgin bir sıkılaşmaya işaret etmiyor. Bunda Fed’in sıkılaşma adımlarını oldukça yavaş/ kademeli ilerletmesi, başta Avrupa ve Japonya olmak üzere diğer GE merkez bankalarının genişlemeci duruşlarını sürdürmesi ve enflasyon beklentilerinin zayıf seyretmeyi

ALFA BANKASI A.Ş.
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Mahmut Büyükdenez Caddesi No:6
Etiler/Şişli/İSTANBUL
Tel: (0212) 666 00 00 Faks: (0212) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Büyükdenez Cad. No:9
Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 165 078 2416
Ticaret Sicil No: 293672
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Katilim, Etiler/Şişli/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 293672
Ticaret Sicil No: 293672
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

sürdürmesi etkili faktörler. Dolayısıyla Fed'in –özellikle bilanço daraltılması tarafında adımlarını kademeli olarak hızlandıracak olması ve diğer GE merkez bankalarının da sıkılaştırma adımlarını atmasıyla önümüzdeki dönemde finansal koşullardaki sıkılaştırmanın hızlanacağını söylemek mümkün. Bu durum, ortamın özellikle de GOE'ler için daha da zorlaşacağı anlamına geliyor.

Son dönemde ticaret savaşı endişeleri küresel ekonominin en temel gündemini oluşturmaya başlamıştır. Şuan hâlihazırda küresel çapta başlamış bir korumacılıktan/ticaret savaşlarından bahsetmek için erken olsa da, yaşananları daha çok ticaret 'gerilimleri' olarak nitelemek daha doğrudur. Zira Trump'ın Başkanlığa seçilmesinin (Kasım 2016) hemen ardından başlayan süreçte, ABD'nin başta Çin olmak üzere AB, Kanada vb. Ticaret partnerlerine çeşitli ölçeklerde uyguladığı ilave ithalat vergileri, partnerlerin ABD'ye karşı benzer mahiyette misillemeleri ve ABD'nin bugüne kadar dâhil olduğu NAFTA (Kuzey Amerika Serbest Ticaret Anlaşması) gibi anlaşmaların yeniden müzakereye açılması söz konusu olmuştur.

Dolayısıyla atılan adımların şu aşamada küresel ekonomi üzerindeki yavaşlatıcı etkisinden ziyade Finansal piyasalarda volatilitiyi artırıcı etkisinden bahsedebilir. Ancak sürecin şiddetini/boyutunu artırarak ilerlemesi ve küresel ekonomiyi birçok kanaldan olumsuz etkilemesi riski de giderek belirginleşmektedir. Örneğin IMF'e göre gerilim, güven kanalıyla yatırımları ve ticareti baltalayabilecek potansiyele sahip. Kurum, ticari yaptırımların ulaşabileceği boyut konusundaki belirsizliğin yatırımları aksatabileceği konusunda sürekli uyardır. Ayrıca yükselen ticari bariyerlerin, ticarete konu malları daha maliyetli hale getirebileceğini, böylece küresel tedarik zincirlerini bozarak yeni teknolojilerin yayılmasını ve üretkenliği olumsuz etkileyebileceğini vurgulanmaktadır.

30 Ekim 2018 tarihli BDDK verilerine göre; Eylül 2018 döneminde Türk Bankacılık Sektörünün aktif büyüklüğü 4.210.793 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sektörün aktif toplamı 2017 yılsonuna göre 952.951 milyon TL (%29,3) artmıştır. Eylül 2018 döneminde en büyük aktif kalemi olan krediler 2.587.666 milyon TL, menkul değerler 489.476 milyon TL'dir. 2017 yılsonuna göre sektörün aktif büyüklüğü %29,3, krediler %23,3 oranında ve menkul değerler toplamı %21,9 oranında artmıştır. Bu dönemde kredilerin takibe dönüşüm oranı %3,2 olmuştur. Bankaların kaynakları içinde, en büyük fon kaynağı durumunda olan mevduat 2017yılsonuna göre %24,9 artışla 2.136.570 milyon TL olmuştur. 2017 yılsonuna göre özkaynak toplamı %13,9 artışla 408.943 milyon TL olurken, Eylül 2018 döneminde sektörün dönem net kârı 42.175 milyon TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %18,1 seviyesinde bulunmaktadır. (Link; <http://www.bddk.org.tr/BultenAylik/tr/Home/HaberBulteni>)

Fon kullanıcısının seçilmiş tarihler için bankacılık ve katılım bankacılığı sektörüne oranla yüzde paylarını aşağıdaki tabloda bulabilirsiniz;

	2016			2017			30.06.2018		
Kalemler	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	24,70%	1,20%	4,90%	22,60%	1,10%	4,90%	21,80%	1,10%	5,10%
Kullandırılan Fonlar	25,70%	1,30%	4,90%	22,20%	1,10%	5,10%	21,40%	1,10%	5,30%

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel:(0215) 666 2201 Faks:(0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Baray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel:(0215) 666 2201 Faks:(0216) 666 16 03
Ticaret Sicil No: 293670
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Mithatpaşa Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:2 C Blok
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel:(0215) 666 12 00 Faks:(0216) 666 16 03
Mersis No: 0649 0000 0000 0000 0000
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702
www.oyakyatirim.esm.tr

Toplanan Fonlar	27,30%	1,50%	5,50%	23,60%	1,40%	5,90%	21,80%	1,40%	6,30%
-----------------	--------	-------	-------	--------	-------	-------	--------	-------	-------

Fon kullanıcısının tarihsel olarak önemli gördüğü gelişimler ise şunlardır;

30 yılı aşkın sektör tecrübesiyle, Türkiye ekonomisinin zaman içinde yaşadığı büyük değişimi doğru stratejilerle öngörerek sağlıklı bir büyüme gerçekleştirmeyi ve katılım bankacılığının öncüsü olmayı başarmıştır.

2015 yılında Türkiye’de Basel 3 kriterlerine uygun ilk sermaye benzeri sukuk ihracı gerçekleştirildi. Operasyon odaklılıktan müşteri odaklı hizmete geçişi kolaylaştıran Albatros 19 Haziran 2015’te devreye alındı. Mobil Şube ve Mobil Şube Touch ID projeleri tamamlandı. 2016 yılında Nitelikli yatırımcılara sunulmak üzere 4 adet yurt içi kira sertifikası ihracı gerçekleştirildi. Albaraka Türk Genel Müdürlük binası LEED Gold Sertifikası almaya hak kazandı. “Banking Technology Awards” da, Albatros (Yeni Ana Bankacılık Sistemi) projesi “Bireysel Bankacılıkta En İyi Teknoloji Kullanımı” ödülüne layık görüldü. 2017 yılında Toplam şube sayısını 220’ye 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 Dijitalleşme konusunda önemli projelere imza atıldı. Albaraka Türk, Islamic Finance News dergisi (IFN) tarafından “Türkiye’nin En İyi Katılım Bankası” seçilmiştir. 2018- Avrupa’da ilk faizsiz mobil bankacılık hizmetini vermeye başlayan banka oldu. Faizsiz bankacılık hizmetlerini Avrupa’da yürütecek olan şirket "insha GmbH", Albaraka Türk’ün %100 iştirakidir. insha, solarisBank’ın Avrupa Merkez Bankası tarafından verilen bankacılık lisansını kullandığı için Almanya Finansal Denetleme Kurumu (BaFin) tarafından denetlenmektedir. Bu alandaki faizsiz finans ile uyumluluğumuz Albaraka Türk Danışma Kurulu ve TKBB Merkezi Danışma Kurulu tarafından düzenlenmektedir. Tamamen dijital bankacılık hizmeti vereceği için sadece Almanya’da Ofisi bulunmaktadır. Şubat 2018’ de 205 milyon USD tutarındaki vadesiz İlave Ana Sermaye sukuk işlemi gerçekleştirilmiştir. İşlem Türkiye’de bir banka tarafından gerçekleştirilmiş olan ilk İlave Ana sermaye işlemi özelliğini taşımaktadır. Aynı zamanda 2018 yılı içerisinde yurt içinde nitelikli yatırımcılar için gerçekleştirilen kira sertifikası ihraç hacmi Ekim sonu itibarıyla 2,090 Milyar TL’ ye ulaşmıştır.

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 2017 yılı faaliyet raporundan, yatırımcı sunumlarından ve kuruluşun internet sitesinden faydalanılarak hazırlanmıştır.

7. FON KULLANICISININ DAHİL OLDUĞU GRUP HAKKINDA BİLGİLER

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

Faizsiz bankacılığın dünyadaki öncülerinden Albaraka Bankacılık Grubu (ABG) katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı hizmetlerisunmaktadır. ABG’nin temel stratejik hedefi müşterek bir kurumsal değerler sistemi yaratarak “tek misyon, tek vizyon, tek kimlik” ile hizmet vermektir. Geniş bir coğrafyada iştirak ve temsilcilikleri bulunan ABG, 3 kıtada 16 ülkede, 12 banka, 2 temsilcilik ve 1 yatırım şirketi ile hizmet vermektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
34718 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (02 31) 666 01 01 Faks: (0216) 5 16 03
Büyük Mükellefler MD. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. D. Çarşı Bulvarı No:6
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Alo: 0212 241 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 293676
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Etiler Mah. No: 32 C Blok
Kat: 5 / Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 349 00 00 Faks: (0212) 349 05 99
Mers: 08140000000000000000
Büyük Mükellefler V. 047 003 8004
www.oyakyatirim.com.tr

09 Kasım 2019

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. Haziran 2018 itibariyle şube sayısı 672 ve personel sayısı 12.795'tir.

Haziran 2018 itibarı ile Albaraka Bankacılık Grubu'nun toplam aktif büyüklüğü 24,6 milyar ABD doları, özkaynak büyüklüğü ise 2,3 milyar ABD dolarıdır. Aynı dönemde Grubun toplam faaliyet kârı 511,9 milyon ABD doları, net kârı ise 121,8 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.

Şirket sermayesinin %54,06'sına sahip olan Albaraka Banking Group'un 30.06.2018 tarihi itibarı ile ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Saleh Abdullah Kamel	329.369.040	30,11
Dallah AlBaraka Holding Company E.C.	269.484.470	24,64
AlTawfeek Company For Investment Funds	211.378.282	19,32
Abdulla AbdulAziz AlRajih	76.845.065	7,03
Diğer	206.792.143	18,9
Toplam	1.093.869.000	100,00

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

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

8. FON KULLANICISINA İLİŞKİN EĞİLİM BİLGİLERİ

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

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

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

Çin ve ABD arasında ticarete yönelik korumacı engeller konusunda karşılıklı misilleme hamleleriyle büyüyen gerilim, piyasalarda risk iştahının azalmasına sebep olmuştur. ABD ve Çin kaynaklı "ticaret savaşı" endişelerinin küresel büyümeyi olumsuz yönde etkileyeceği

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdemir, Cezae-i No:6
4746 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 511 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

DEREKET YATIRIM KİRALAMA A.Ş.
Barak Mah. Dr. Adnan Büyükdemir Cad. No:6
4746 Ümraniye / İSTANBUL
Telefon V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.dereket.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Orta Mah. Dr. Adnan Büyükdemir Cad. No:6
4746 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 511 16 03
Ticaret Sicil No: 0649 - 0039 - 6040 - 6004
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9004
www.oyakyatirim.cc.tr

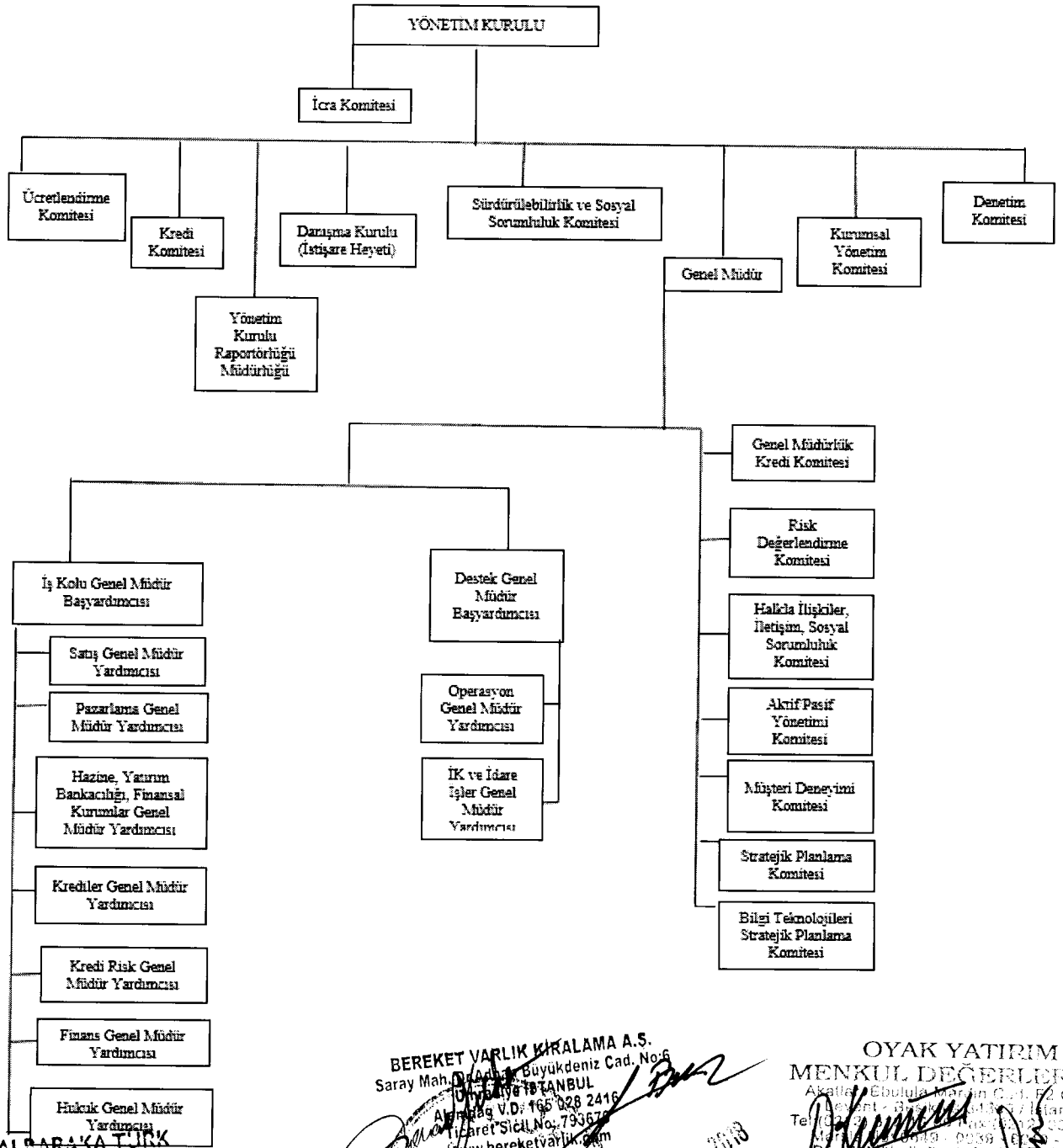
09 Kasım 2018

9.4. Kâr tahmini veya beklentilerinin, geçmiş finansal bilgilerle karşılaştırılabilecek şekilde hazırlandığına ilişkin açıklama:

Yoktur.

10. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ İDARİ YAPILARI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERİ

10.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının genel organizasyon şeması:



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34766 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 064 01 01 Faks: (0212) 544 16 03
Büyük Müktefieler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. D. Adana, Büyükdere Cad. No:6
34766 Beşiktaş / İSTANBUL
Akradag V.D. 195 028 2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Etiler Mahallesi Caddesi No: 2 C Bick
Tepeköy / Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 280 00 00 Faks: (0212) 280 00 00
Müşteri Hizmetleri V.D. 0212 280 00 00
Büyük Müktefieler V.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

09 Kasım 2018

10.2. İdari yapı:

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

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/ İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	Kredi Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 2 Yıl	3.33	0,00000037
Osman AKYÜZ	İkinci Başkan	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (II. Başkan) (Devam Ediyor) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	Denetim Komitesi (Gözlemci) (Devam Ediyor) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 2 Yıl	3.33	0,00000037
Hamad Abdulla Ali ALOQAB	Üye	Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor) Denetim Komitesi (Gözlemci Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)	3 Yıl / 2 Yıl	3.33	0,00000037
Fahad Abdullah A. ALRAJHI	Üye	Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 2 Yıl	3.33	0,00000037

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34756 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler Tel: 047 630 8702

BEREKET VAREK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
Ümraniye-İSTANBUL
Mersis No: 08100011000000000000000000
Ticaret Sicil No: 293670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Bulvarı No: 120
Kat: 12 06 6649 - 0039
Fax: (0216) 664 6649
Mersis No: 0649 - 0039
Büyük Mükellefler V.D. 649 664 6649
www.oyakyatirim.com.tr

Prof. Dr. Kemal VAROL	Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Muhammad Zarrug M. RAJAB	Bağımsız Üye	Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye ve Gözlemci) (Sona Erdi)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Dr. Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ	Üye	Denetim Komitesi (Gözlemci Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Melikşah UTKU	Üye/Genel Müdür	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Sona Erdi) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Prof. Dr. Mehmet ASUTAY	Üye	Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / TTK 363 Uyarınca Üyeliğinin Onaylanması Halinde 2 Yıl	YOK	YOK

ALTIYATIRIM
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:6
34396 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 661 01 01 Faks: (0212) 511 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Salay Mah. Dolunay Büyükdenez Cad. No:6
Ümraniye İSTANBUL
Aksaray V.D. 165 028 3416
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Ebulunış Mah. Cad. No:10
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 343 3435 Faks: (0212) 343 3435
Mersis No: 0649 0039 0001 0001 0001 0001
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 8604
www.oyakyatirim.com.tr

Süleyman KALKAN	Üye	Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / TTK 363 Uyarınca Üyelığının Onaylanması Halinde 2 Yıl	YOK	YOK
-----------------	-----	--	---	-----	-----

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/İhraççıda Üstlendiği Görevler
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
Turgut SİMİTCİOĞLU	İş Kollarından Sorumlu Genel Müdür Başyardımcısı (Genel Müdür Vekili)	Üst Yönetim
Nihat BOZ	Hukuk Başmüşaviri (Genel Müdür Yardımcısı)	Üst Yönetim
Cenk DEMİRÖZ	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Mustafa ÇETİN	Finans ve Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Nevzat BAYRAKTAR	Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Hasan ALTUNDAĞ	Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Malek Khodr TEMSAH	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Fatih BOZ	Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim
Süleyman ÇELİK	İnsan Kıymetleri ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Üst Yönetim

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
34766 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 660 01 00 Faks: (0212) 514 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. 17. Adresli Büyükdere Cad. No:6
34766 Beşiktaş / İSTANBUL
Alemdag V.D. 165 028 2416
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı No:10 Kat: 9
34766 Beşiktaş / İSTANBUL
M. 0212 660 01 00 Faks: 0212 514 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702
www.oyakyatirim.com.tr

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

Yoktur.

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

Yoktur.

11. FON KULLANICISININ YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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

KREDİ KOMİTESİ

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

Bu çerçevede,

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

Komite Üyeleri:

1. Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
2. Osman AKYÜZ
3. Kemal VAROL
4. Melikşah UTKU
5. Hamad Abdulla Ali ALOQAB
6. Muhammad Zarrug M. RAJAB

Başkan
Üye
Üye
Üye
Yedek Üye
Yedek Üye

DENETİM KOMİTESİ

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti

KATILIM BANKASI A.Ş.
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0215) 668 01 01 Faks: (0215) 668 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

BEREKET YATIRIM KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
34766 Ümraniye / İSTANBUL
Alemdag V.D. 165 028 2210
Ticaret Sicil No: 293670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aksaray Etiler Mah. 52. C. Blok
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 342 00 00 Faks: (0212) 342 00 99
Mersis No: 0649 000 000 0000 0000
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702
www.oyakyatirim.com.tr

kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Bankacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Komite Üyeleri

- | | |
|----------------------------------|---------------|
| 1. Mustafa BÜYÜKABACI | Başkan |
| 2. Süleyman KALKAN | Üye |
| 3. Mehmet ASUTAY | Üye |
| 4. Hamad Abdulla A. ALOQAB | Gözlemci |
| 5. Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | Gözlemci |
| 6. Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ | Gözlemci |

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

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

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

Komite Üyeleri

- | | |
|----------------------------------|---------------|
| 1. Muhammad Zarrug M. RAJAB | Başkan |
| 2. Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | Üye |
| 3. Mehmet ASUTAY | Üye |
| 4. Sadrettin BAĞCI | Üye |
| 5. Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ | Gözlemci |

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

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

Komite Üyeleri

- | | |
|---------------------------------|---------------|
| 1. Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK | Başkan |
| 2. Osman AKYÜZ | Üye |
| 3. Melikşah UTKU | Üye |

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Akdeniz, C. No: 6
34766 Üsküdar/İstanbul
Tel: (0215) 658 01 11 Faks: (0215) 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Akdeniz Cad. No: 6
Üsküdar/İstanbul
Tic. Sic. No: 286 028 24
Tic. Sic. No: 793670
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2019
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Etiler Mah. Etiler Cad. No: 1
Kat: 10 Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 286 028 24
Tic. Sic. No: 793670
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702
www.ayakyaririm.com.tr

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE SOSYAL SORUMLULUK KOMİTESİ

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

Komite'nin diğer görevleri ise:

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

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

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

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

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

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

Komite Üyeleri

- | | |
|----------------------------------|---------------|
| 1. Mehmet ASUTAY | Başkan |
| 2. Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | Üye |
| 3. Mustafa BÜYÜKABACI | Üye |

İCRA KOMİTESİ

Bu Komite'nin görevi: Yönetim Kurulu'nun uzun vadeli stratejik planlama, politika ve iş planları, bankacılık hizmetleri gibi genel konulara ilişkin olarak vereceği kararlara esas olmak üzere incelemeler yapmak, öneriler hazırlamak, Banka'nın mevcut finans, yatırım, gelir ve gider politikası ve prosedürleri, yıllık bütçesi hakkında herhangi bir değişiklik ya da sapmayı tespit etmektir. Bunun yanında, Banka faaliyetlerini etkileyebilecek konular ile Yönetim Kurulu toplantılarından önce ortaya çıkabilecek başka konularda, çalışmalarını gözden geçirmek, öneride bulunmakta görev alanı kapsamında yer almaktadır.

Komite Üyeleri

- | | |
|---------------------------------|---------------|
| 1. Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK | Başkan |
| 2. Osman AKYÜZ | II. Başkan |
| 3. Hamad Abdulla Ali ALOQAB | Üye |
| 4. Melikşah UTKU | Üye |

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

Fon kullanıcısı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.,

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
34380 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270101
Büyük Mükellefler Tel: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. D. Çarşı B. Büyükdere Cad. No: 1
34390 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270101
Büyük Mükellefler Tel: 047 000 8702

09 Kasım 2013
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kıptar Etiler Cad. No: 2 C Blok
34390 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270101
Büyük Mükellefler Tel: 047 000 8702

09 Kasmir 2013

OYAK YATIRIM
ANKUL DEĞERLER & A.Ş.
Açık Halka Borçlanma Ortaklığı
Teşkilatı
M22 Kat: 02 00 Fax: 02 00
M22 Kat: 02 00 Fax: 02 00
Büyükd. No: 02 00 - 02 00
Büyükd. No: 02 00 - 02 00
www.oakyatirim.com

İhraççı için bilgiler;

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

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

Yoktur.

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

Fon kullanıcısı için;

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
Yoktur	Nama	Yoktur	1 TL	900.000.000 TL	%100

İhraççı için;

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

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

Fon kullanıcısının payları arasında imtiyazlı pay bulunmayıp, Albaraka Banking Grup fon kullanıcısının oy haklarının %50'sinden fazlasına tek başına sahip olmak suretiyle yönetim hakimiyetini elinde bulundurmaktadır.

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 süresi, görev dağılımı gibi

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34745 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0212) 366 00 00 Faks: (0212) 366 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 6
34745 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0212) 366 00 00 Faks: (0212) 366 16 03
Ticaret Sicil No: 793870
www.bereketvarlik.com

09
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Ebulhasan Ezer Caddesi No: 2 C Blok
34745 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0212) 366 00 00 Faks: (0212) 366 16 03
Mersis No: 0849 0000 0000 0000 0000
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

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;

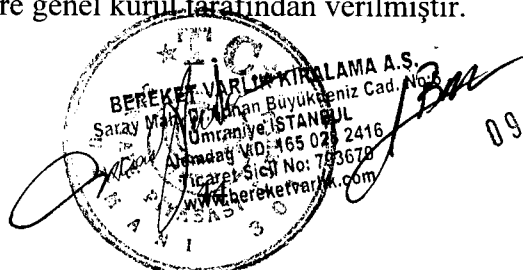
Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	2017	3 Yıl
Osman Akyüz	Üye	2017	3 Yıl
İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Üye	2017	3 Yıl
Hamad Abdulla A. EQAB	Üye	2017	3 Yıl
Fahad Abdullah A. ALRAJHI	Üye	2017	3 Yıl
Prof. Dr. Kemal Varol	Üye	2017	3 Yıl
Muhammad Zarrug M. Rajab	Üye	2017	3 Yıl
Dr. Khalid Abdulla Mohamed ATEEQ	Üye	2017	3 Yıl
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	2017	3 Yıl
Melikşah UTKU	Üye	2017	3 Yıl
Prof. Dr. Mehmet Asutay	Üye	2018	3 Yıl
Süleyman KALKAN	Üye	2018	3 Yıl

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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27660 / Ş. Sic. No: 27660
Ticaret Sic. No: 27660
Büyük Mükellefler V.D. 047 CJO 8702



09 Kasım 2018
OYAK KATILIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Mecidiyeköy Bulvarı No: 12 Kat: 9
Teletürk Binası Kat: 9
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27660 / Ş. Sic. No: 27660
Ticaret Sic. No: 27660
Büyük Mükellefler V.D. 047 CJO 8702
www.oyakyatirim.com.tr

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah Utku	Yönetim Kurulu Başkanı	09.04.2018	3 yıl
Sadrettin Bağcı	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2018	3 yıl
İdris Turan İlter	Bağımsız Üye	09.04.2018	3 yıl

İhraççının sermayesi %100 oranında fon kullanıcısı olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye aittir ve bağımsız üye bulundurulması ve fon kullanıcısının Ek.13a' da yer alan esas sözleşme düzenlemeleri dışında tabi olduğu tedbirler dışında özel bir tedbir bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

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

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

Fon Kullanıcısı (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.)' nin son açıklanmış finansal tablolarına Ek.11.a ve Ek.11.b 'te ve KAP internet sitesinden aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz;

<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2414-albaraka-turk-katilim-bankasi-a-s> (İlan Tarihi: 17.08.2018) veya <https://www.kap.org.tr/tr/downloadAsExcel/704715> (İlan Tarihi: 17.08.2018)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU);

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	31.12.2017			31.12.2016		
AKTİF KALEMLER	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	422.105	5.334.890	5.756.995	940.247	4.058.805	4.999.052
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI						
KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	1.377	3.363	4.740	1.022	65.074	66.096
BANKALAR	706.186	805.221	1.511.407	656.410	1.501.767	2.158.177
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	0	0	0	0	0	0
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	986.021	371.384	1.357.405	994.108	348.753	1.342.861
KREDİLER VE ALACAKLAR	18.334.954	6.121.428	24.456.382	17.448.650	4.394.425	21.843.075

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan B. ... Cad. No:6
Tel: (0212) 661 11 00 Faks: (0212) 661 11 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRATAMA A.Ş.
Saray Mah. ... Cad. No:6
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 661 11 00 Faks: (0212) 661 11 03
Ticaret Sicil No: 293678
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2018
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar, Etiler Mah. ... Cad. No:6
Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 661 11 00 Faks: (0212) 661 11 03
Ticaret Sicil No: 0649 - 0039 - 0040 - 0034
Büyük Mükellefler V.D. 643 003 9604
www.oyakyatirim.com.tr

VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	532.803	0	532.803	668.582	0	668.582
İŞTİRAKLER (Net)	4.719	0	4.719	4.719	0	4.719
BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	0	0	0	0	0	0
BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	18.470	0	18.470	14.319	0	14.319
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	737.081	0	737.081	878.979	0	878.979
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	0	0	0	0	0	0
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	589.432	236	589.668	516.343	791	517.134
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	28.401	78	28.479	35.165	305	35.470
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.072.540	0	1.072.540	0	0	0
VERGİ VARLIĞI	55.506	0	55.506	25.067	0	25.067
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	83.737	493	84.230	91.884	433	92.317
DİĞER AKTİFLER	98.851	22.431	121.282	141.947	12.058	154.005
AKTİF TOPLAMI	23.672.183	12.659.524	36.331.707	22.417.442	10.382.411	32.799.853
	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	31.12.2017			31.12.2016		
PASİF KALEMLER	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
TOPLANAN FONLAR	13.181.719	12.062.125	25.243.844	12.552.857	10.597.991	23.150.848
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	76	6.342	6.418	88	0	88
ALINAN KREDİLER	341.073	3.289.535	3.630.608	3.937	3.013.682	3.017.619
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	340.000	0	340.000	492.784	0	492.784
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	450.962	1.281.425	1.732.387	175.695	1.190.788	1.366.483
MUHTELİF BORÇLAR	657.105	90.087	747.192	634.067	68.144	702.211
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	0	0	0	0	0	0
KİRALAMA	0	0	0	0	0	0

ALINAN TÜREV
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan B. Özkentli / C.Ö. No:6
16.03
Tel: 0212 361 11 11 / Faks: 0212 361 11 11
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

BEREKET YATIRIM KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. / D. Mah. / Büyükdere Caddesi No: 46
KATILIM BANKASI İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 273672
www.bereketyatirim.com

09 Kasım 2018

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 273672 / Faks: 0212 331 35 99
Mersis No: 0649 0036 0000 0004
Büyük Mükellefler V.D. 049 003 8604
www.oyakyatirim.com.tr

İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)						
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	0	0	0	0	0	0
KARŞILIKLAR	233.767	31.098	264.865	191.510	42.364	233.874
VERGİ BORCU	91.105	2.910	94.015	48.523	3.315	51.838
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	0	0	0	0	0	0
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	0	1.627.163	1.627.163	0	1.510.937	1.510.937
ÖZKAYNAKLAR	2.644.101	1.114	2.645.215	2.281.727	-8.556	2.273.171
PASİF TOPLAMI	17.939.908	18.391.799	36.331.707	16.381.188	16.418.665	32.799.853

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem 01.01.2017 - 31.12.2017	Önceki Dönem 01.01.2016 - 31.12.2016
KAR PAYI GELİRLERİ	2.654.045	2.216.811
KAR PAYI GİDERLERİ	-1.379.863	-1.192.767
NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ	1.274.182	1.024.044
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ	148.457	145.935
TEMETTÜ GELİRLERİ	0	0
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)	334	45.139
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	224.600	141.628
FAALİYET GELİRLERİ (GİDERLERİ) TOPLAMI	1.647.573	1.356.746
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	-460.758	-356.274
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	-873.885	-737.106
NET FAALİYET KARI (ZARARI)	312.930	263.366
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	0	0
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR	4.274	2.552
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)	0	0
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)	317.204	265.918

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Bıçkıcıoğlu Caddesi No:6
34760 Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: (0212) 664 00 00 Faks: (0212) 664 00 03
Büyük Mükellefler V.D. 647 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. D.10 Kat: Büyükdere Cad. No:6
34397 Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: (0212) 664 00 00 Faks: (0212) 664 00 03
Büyük Mükellefler V.D. 647 000 8702
www.bereketvarlik.com

09 KATILIM YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Etiler Kat: 12 Kat: F2 Kat: Etiler
Caddesi Kat: 12 Kat: F2 Kat: Etiler
Tel: (0212) 664 00 00 Faks: (0212) 664 00 03
Büyük Mükellefler V.D. 647 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	-51.707	-46.311
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)	265.497	219.607
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	0	0
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	0	0
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)	0	0
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	0	0
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)	0	0
NET DÖNEM KARI (ZARARI)	265.497	219.607

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)	Cari Dönem		
	30.6.2018		
	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR			
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	2.439.634	8.048.324	10.487.958
KREDİLER (Net)	19.612.896	8.075.739	27.688.635
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	362.960	625	363.585
ORTAKLIK YATIRIMLARI	29.798	0	29.798
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	592.218	252	592.470
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	30.526	0	30.526
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.088.050		1.088.050
CARİ VERGİ VARLIĞI	2.020		2.020
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	107.216		107.216
DİĞER AKTİFLER	158.212	21.010	179.222
VARLIKLAR TOPLAMI	24.423.530	16.145.950	40.569.480

	Cari Dönem		
	30.6.2018		
	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER			
TOPLANAN FONLAR	12.928.003	14.766.996	27.694.999
ALINAN KREDİLER	202.022	3.714.873	3.916.895
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	826.957		826.957
İHRAÇ EDİLEN MENKUL	654.321	1.959.372	2.613.693

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Oktan Caddesi No:6
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: (0212) 349 12 00 Faks: (0212) 349 12 01
Büyük Mükellefler Y.D. 647 030 8702

BEREKET VARLI KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. D.49 Etiler Beşiktaş Cad. No:2
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 265 028 2416
Ticari Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atilla Etiler Beşiktaş Caddesi No:2 Blok
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: (0212) 349 12 00 Faks: (0212) 349 12 01
M.T.S. No: 0649 - 0039 6503 - 6004
Büyük Mükellefler Y.D. 647 030 8702
www.oyakyatirim.com.tr

KIYMETLER (Net)			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			0
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	1.001	1.233	2.234
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	0	0	0
KARŞILIKLAR	81.865	2.477	84.342
CARİ VERGİ BORCU	52.141	25	52.166
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU			0
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	0	0	0
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	0	1.040.268	1.040.268
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	740.994	53.862	794.856
ÖZKAYNAKLAR	2.777.542	765.528	3.543.070
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	18.264.846	22.304.634	40.569.480

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR
TABLOSU**

Kar veya Zarar Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	
KAR PAYI GELİRLERİ	1.378.758
KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	-878.960
NET KAR PAYI GELİRİ (GİDERİ)	499.798
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ	85.327
PERSONEL GİDERLERİ (-)	-258.991
TEMETTÜ GELİRLERİ	177
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)	122.438
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	391.462
FAALİYET BRÜT KÂRI	840.211
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	-352.680
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	-229.562
NET FAALİYET KARI (ZARARI)	257.969
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	0
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)	3.095
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)	0
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)	261.064

**ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr. Adnan BÖRÜKDEMİR (Yönetici) No:6
34746 Ümraniye (İSTANBUL)
Tel: (0216) 666 01 02 Faks: (0216) 311 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Akatlar Bulvarı, Etiler Cad. No:6
34398 Beşiktaş (İSTANBUL)
Tel: (0212) 346 12 12 Faks: (0212) 346 12 13
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Akatlar Bulvarı, Etiler Cad. No:2, E2 Çarşı
34398 Beşiktaş (İSTANBUL)
Tel: (0212) 346 12 12 Faks: (0212) 346 12 13
Mersis No: 0649 0003 0000 0000 0000 0000
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 6604
www.oyakyatirim.com.tr

SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	-48.574
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)	212.490
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	0
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	0
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)	0
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	0
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)	0
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI	212.490

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibarıyla

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

İhraççı Kuruluşun açıklanmış finansal tablolarına Ek12.a ve Ek.12.b'te ve KAP internet sitesinden aşağıdaki linkten ulaşılabilir;

<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2278-bereket-varlik-kiralama-a-s> veya
<https://www.kap.org.tr/tr/ek-indir/4028328d61c475ef0161d2c0fa233a9f> (İlan Tarihi
09/08/2018) Özet olarak ise aşağıda paylaşılmıştır;

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş.			
	Sınırlı denetimden geçmiş 30 Haziran 2018	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2017	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2016
Varlıklar			
Dönen Varlıklar	2.800.611.527	460.683.751	178.263.885
Nakit ve nakit benzerleri	250.649	423.898	168.141
Ticari alacaklar	2.800.350.743	460.259.020	178.076.934
Diğer dönen varlıklar	2.883	833	18.810
Cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar	7.252	0	0
Duran varlıklar	3.168	1.320.168.335	1.231.724.501
Ticari alacaklar	0	1.320.165.000	1.231.720.000
Peşin ödenmiş giderler	0	0	833
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	3168	3.335	3.668
TOPLAM VARLIKLAR	2.800.614.695	1.780.852.086	1.409.988.386

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş.			
	Sınırlı denetimden geçmiş 30 Haziran 2018	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2017	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2016
Kaynaklar			
Kısa vadeli yükümlülükler	2.800.123.851	460.265.808	178.077.845
Kısa vadeli borçlanmalar	2.800.090.361	457.681.622	177.655.799
Uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	0	2.560.381	421.135
Ticari borçlar	10.954	10.296	885
Diğer Borçlar	2.914	8.140	26

**ALBARANK TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**
Dr. Adnan BÖRÜKÇÜ, Caddesi No:6
34708 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: 0212 360 00 00 / 0212 360 00 00
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mavi Dr. Adnan Büyükdere Cad. No:6
Üsküdar / İSTANBUL
Alemdag V.D. 165 028 2418
Ticaret Sicil No: 793670
www.bereketvarlik.com

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Mevk. Kat. Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sicil No: 270900 / Mersis No: 0849 0001 5000 0001
Büyük Mükellefler V.D. 049 000 0004
www.oyakyatirim.com.tr

Dönem karı vergi yükümlülüğü	19.622	5.369	0
Uzun vadeli yükümlülükler	0	1.320.165.000	1.231.720.000
Uzun vadeli borçlanmalar	0	1.320.165.000	1.231.720.000
Özkaynaklar	490.844	421.278	190.541
Ödenmiş sermaye	400.000	400.000	400.000
Geçmiş yıllar zararları	21.278	-209.459	-144.334
Net dönem karı / zararı	69.566	230.737	-65.125
TOPLAM KAYNAKLAR	2.800.614.695	1.780.852.086	1.409.988.386

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ KAR veya ZARAR ve DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU			
	Sınırlı denetimden geçmiş 30 Haziran 2018	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2017	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2016
Hasılat	86.480.856	116.009.959	78.135.954
Satışların maliyeti	-86.480.856	-115.812.459	-78.135.954
Brüt kar	0	197.500	0
Genel yönetim giderleri	-1.825.476	-328.505	-65.125
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	1.914.664	367.111	0
Faaliyet karı / (zararı)	89.188	236.106	-65.125
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı / (zararı)	89.188	236.106	-65.125
Cari dönem vergi gideri	-19.622	-5.369	0
Sürdürülen faaliyetler dönem karı / (zararı)	69.566	230.737	-65.125
Dönem karı / (zararı)	69.566	230.737	-65.125

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
30.6.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat: 9, Levent-	Alper GÜVENÇ	Sınırlı Bağımsız Denetim	Olumlu

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34766 Ortaneri / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27690 / 01 Fikri Sicil No: 216 574 16 03
Büyük Mükellefler T.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:6
34766 Ortaneri / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27690 / 01 Fikri Sicil No: 216 574 16 03
Büyük Mükellefler T.D. 047 000 8702
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kıyılar Caddesi No: 12 Kat: 2
34766 Ortaneri / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27690 / 01 Fikri Sicil No: 216 574 16 03
Büyük Mükellefler T.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

		İstanbul			
31.12.2017	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2016	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
İhraççı: Bereket Varlık Kiralama A.Ş.					
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Adres	Sorumlu Ortak Başdenetçinin Adı Soyadı	Denetim Türü	Görüş
30.6.2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Sınırlı Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2017	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2016	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent-İstanbul	Alper GÜVENÇ	Bağımsız Denetim	Olumlu

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

Yoktur.

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

Yoktur.

14. DİĞER BİLGİLER

14.1. Sermaye hakkında bilgiler

Fon kullanıcı (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) sermayesi 900.000.000,00 TL' dir.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Bülent Ülkentiz Cad. No:6
34758 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: 0216 510 62 00 / 0216 510 21 00 / 0216 510 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. No:1 Adnan Büyükdere Cad. No:6
34390 Üsküdar / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 273670
V.D. 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2013
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Etiler Mah. No:12 C Blok
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 349 93 00 / 0212 349 93 01
Faks: 0212 349 93 02
Tic. Sic. No: 0849 0034 6040 - 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 3604
www.oyakyatirim.com.tr

14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

Fon kullanıcısının kayıtlı sermaye tavanı 2.500.000 TL'dir. İhraççı ise kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Fon kullanıcı esas sözleşmesine dair özet bilgi;

Fon kullanıcısının başlıca amacı ve konusu; Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, ilgili diğer mevzuat hükümleri ile katılım bankacılığı, faizsiz bankacılık esas ve ilkeleri çerçevesinde her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına imkân verdiği her türlü konularda faaliyette bulunmaktır.

Fon kullanıcısının esas sözleşmesi ve iç yönergesine sırasıyla Ek.13.a. ve EK. 13.b.'de ve aşağıdaki linklerden de ulaşılabilmektedir;

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

<https://www.albaraka.com.tr/ana-sozlesme.aspx>

https://www.albaraka.com.tr/pdf/Albaraka_Turk_Genel_Kurul_ic_Yonergesi.pdf

İhraççı esas sözleşmesine dair özet bilgi;

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

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

VKŞ'nin esas sözleşmesi ve iç yönergesine sırasıyla Ek.14.a. ve EK. 14.b.'de ve aşağıdaki linklerden de ulaşılabilmektedir;

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan B. Ülkentiz Cad. No:6
34766 Üsküdar / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270666 / 01 Etiler / 346 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Ortaklar Büyükdere Cad. No:1
Kat:2 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270666 / 01 Etiler / 346 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2019
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Etiler / 346 16 03
Tic. Sic. No: 270666 / 01 Etiler / 346 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

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

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

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

a) Katılım fonu kabul etmek,

b) Nakdî krediler ile teminat mektupları, garantiler, kontrgarantiler, kefaletler, aval, ciro, kabul gibi diğer her türlü gayrinakdî krediler ve bu niteliği haiz taahhütler verilmesi, sermaye piyasası araçları satın alınması, tevdiatta bulunmak suretiyle ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç verilmesi, varlıkların vadeli satılması, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler nedeniyle riskler üstlenilmesi, ortaklık paylarının edinilmesi ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun 21/1 maddesi saklı kalmak kaydıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na kredi olarak kabul edilen diğer işlemlerin yapılması ve yine taşınır ve taşınmaz mal ile hak ve hizmet bedellerinin ödenmesi veya kâr ve zarar ortaklığı yatırımları, taşınmaz, ekipman veya emtia temini veya finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı, ortak yatırımlar veya benzer yöntemler başta olmak üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan her tür ve yöntemle finansman/fon/kredi kullandırmak,

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

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

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

ALFAKAT TİC.
KUTLU BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan E. Çelebi, Cezaevi No:6
Saklı Tm. No: 1603
Tel: (0212) 551 00 00 / 551 16 03
Büyük Mükellef V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Baray Mah. DAKİPA Bulvarı No: 1
34398 KADIKÖY / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 271600
V.D. 165 028 2716
Ticaret Sicil No: 793570
www.bereketvarlik.com

QYK 2013
MENFUI İZATIRIM
Akatlı Ebu...
Tel: (0212) 551 00 00 / 551 16 03
Mers: No: 0849 0000 0000 0000 0000
Büyük Mükellef V.D. 047 000 8702
www.oyakvarlik.com.tr

9. Arsa payı karşılığı inşaat, satış vaadi ile diğer her türlü kişisel haklar,

10. Kefalet, aval, garanti gibi her türlü kişisel teminatlar.

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

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

f) Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemlerini, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dâhil her türlü ödeme ve tahsilât işlemlerini yapmak,

g) Çek ve diğer kambiyo senetlerinin işlemlerini yapmak, yine her türlü saklama hizmetleri vermek,

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

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

ı) Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler nedeniyle riskler üstlenmek, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri yapmak, tevdiatta bulunmak suretiyle ya da herhangi bir şekil ve surette ödünçler vermek,

i) Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri, sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemlerini, daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemlerini yapmak,

j) Kamuyu aydınlatma bağlamında gerekli açıklamaları yapmak şartıyla, başkaları lehine teminat, garanti, kontrgaranti ve diğer yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işlerini yapmak,

k) Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde; yatırım danışmanlığı işlemleri yapmak, portföy işletmeciliği ve yönetimi yapmak, yine sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri yapmak, ayrıca gayrimenkul ve emtiayı esas alan sözleşmelere ilişkin işlemler yapmak,

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

ALPARKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Kahraman Caddesi No:6
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0212 339 60 00 / 0212 339 60 01
Büyük Mükellefler V.D. 047 030 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dikilitaş Bulvarı No:10
Ümraniye / İstanbul
Alo: 0212 165 028 2343
Ticaret Sicil No: 28367
www.bereketvarlik.com

09 Kasım 2018
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Anadoluhisari Etiler Mah. Caddesi No: 1
Kat: 12 / Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0212 339 60 00 / 0212 339 60 01
Faks: 0212 339 60 02
Mersis No: 0849 0009 0001 0001 0001
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 8604
www.oyakyatirim.com.tr

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

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

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

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

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

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

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

15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

Yoktur.

16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

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

Fon kullanıcısı danışma kurulundan ihraç edecek olduğu kira sertifikalarına ait faizsiz bankacılık prensiplerine uygunluğuna dair uygunluk görüşlerini ve kira sertifikalarının aynı zamanda ikinci elde işlem görmesine dair olumlu görüşleri temin etmiştir. Sadece alım-satım dayalı kira sertifikalarında ikinci el işlem fiyatının nominal bedel üzerinden olması zorunluluğu bulunmaktadır. Danışma kurulu görüşleri Ek.1,Ek.2 ve Ek.3 te yer almaktadır. Banka Danışma kurulu Üyeleri; Abdul Sattar Abu Ghuddah, Prof. Dr. Hayrettin Karaman, Ahmed Muhyueldin Ahmed, Prof. Dr. Hamdi Döndüren'dir.

Fon kullanıcısı ve ihraççı arasında imzalanan sözleşmeler hakkında bağımsız bir hukuki görüş raporu da sermaye piyasası mevzuatı konularında tecrübeli hukukçular tarafından hazırlanmış ve Ek.15' te sunulmuştur.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan B. Öktemiz, Cediti No:6
Ticaret Sicil No: 274000
Tel: (02 12) 666 0001 Faks: (02 12) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıy Mah. Dr. Adnan B. Öktemiz, Cediti No:6
Umranlı, İSTANBUL
Alerdag V.D. 165 028 241
Ticaret Sicil No: 79367
www.bereketvarlik.com.tr

09.10.2013
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A. Öztürk, E. Öztürk, Cediti No:6
Ticaret Sicil No: 274000
Tel: (02 12) 666 0001 Faks: (02 12) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr

- Ek.3.** Yönetime Dayalı Kira Sertifikası İhracı Danışman Görüşü
Ek.4. Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları
Ek.5. Alım Satım Sözleşmesi
Ek.6. Yönetim Sözleşmesi
Ek.7. Kira Sözleşmesi
Ek.8. Devir Sözleşmesi
Ek.9. Satın Alma Tahhüdü
Ek.10. Vekaleten Yönetim Sözleşmesi
Ek.11.a. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu Haziran-2018
Ek.11.b. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 2017
Ek.12.a. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 30.06.2018
Ek.12.b. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu 31.12.2017
Ek.13.a. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi
Ek.13.b. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin İç Yönergesi
Ek.14.a. Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi
Ek.14.b. Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin İç Yönergesi
Ek.15. Hukuki Durum Değerlendirme Raporu

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan B. Özalp, C. 1, No: 6
Sarıyer, Etiler Mah. 34399
Tel: (0212) 649 00 00 Faks: (0212) 649 00 04
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan B. Özalp, C. 1, No: 6
Sarıyer, Etiler Mah. 34399
Tel: (0212) 649 00 00 Faks: (0212) 649 00 04
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler, Etiler Mah. 34399
Tel: (0212) 649 00 00 Faks: (0212) 649 00 04
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702
www.oyakyatirim.com.tr



09 Haziran 2018