BEREKET VARLIK KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ'NİN

KİRA SERTİFİKALARININ HALKA ARZINA İLİŞKİN SERMAYE PİYASASI KURULU TARAFINDAN 08/04/2021 TARİH VE 19/566 SAYILI KARAR İLE ONAYLANAN 19/04/2021 TARİHİNDE, www.kap.org.tr ADRESLİ KAMUYU AYDINLATMA PLATFORMUNDA, www.bereketvarlik.com, www.albaraka.com.tr ADRESLİ İNTERNET SİTELERİNDE VE www.oyakyatirim.com.tr ADRESLİ OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş'NİN İNTERNET SİTESİNDE YAYIMLANAN İZAHNAMEYİ OLUŞTURAN BELGELERDEN İHRAÇCI BİLGİ DÖKÜMANINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

ESKİ ŞEKİL

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

Ticaret Ünvanı:	GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Adres:	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul - Türkiye
Sorumlu Denetçi: (Dönemler: 01.01.~~2019-31.12.2019, 05.01.2020-31.12.2020~~)	Emre Çelik / SMMM

YENİ ŞEKİL

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

Ticaret Ünvanı:	GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Adres:	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye
Sorumlu Denetçi: (Dönemler: **01.01.2020-31.12.2020 01.01.2021-30.06.2021)**	Emre Çelik / SMMM

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Fax: (0216) 666 16 00 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarıay Mah.Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No: 6 Ümraniye/İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793870 Ataşehir Vergi Dairesi: 165 028 2410 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

ESKİ ŞEKİL

3.1 İhraçcı Varlık Kiralama Şirketi için Finansal Bilgiler:

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

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

	Bağımsız ~~Denetimden Geçmiş Önceki Dönem~~	Bağımsız ~~Denetimden Geçmiş Dönem~~
	31 Aralık 2019	~~31 Aralık 2020~~
~~VARLIKLAR~~		
~~Dönen Varlıklar~~	~~2.712.618.092~~	~~4.242.250.626~~
Nakit Ve Nakit Benzerleri	462.449	~~132.907~~
~~Ticari Alacaklar~~	~~2.712.155.643~~	~~4.242.116.917~~
~~*İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar*~~	~~2.712.155.643~~	~~*4.242.116.917*~~
~~Diğer Dönen Varlıklar~~	-	802
~~Cari Dönem Vergisi İle İlgili Varlıklar~~	-	-
~~Duran Varlıklar~~	~~30.002.668~~	~~2.334~~
~~Ticari Alacaklar~~	~~30.000.000~~	-
~~*İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar*~~	~~30.000.000~~	-
~~Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)~~	~~2.668~~	~~2.334~~
~~Ertelenmiş Vergi Varlığı~~	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	~~2.742.620.760~~	~~4.242.252.960~~
~~KAYNAKLAR~~	~~2.742.114.036~~	~~4.242.080.259~~
~~Kısa Vadeli Yükümlülükler~~	~~2.712.114.036~~	~~4.242.080.259~~
~~Kısa Vadeli Borçlanmalar~~	~~2.711.995.068~~	~~4.211.679.742~~
~~*İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar*~~	~~2.711.995.068~~	~~*4.211.679.742*~~
~~Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları~~	~~67.050~~	~~30.299.956~~
~~Ticari Borçlar~~	~~49.171~~	~~99.363~~
~~*İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar*~~	49.171	~~*99.363*~~
~~Diğer Borçlar~~	-	-
~~Dönem Kârı Vergi Yükümlülüğü~~	2.738	~~1.198~~
~~Uzun Vadeli Yükümlülükler~~	30.000.000	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar	-	~~30.299.956~~
~~*İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar*~~	-	*4.211.679.742*
ÖZKAYNAKLAR	506.724	~~172.701~~
Ödenmiş ~~Sermaye~~	~~400.000~~	50.000
~~Geçmiş Yıllar Kârı (Zararları)~~	~~2.510~~	106.724
~~Net Dönem Kârı~~	~~104.214~~	~~15.977~~
~~TOPLAM KAYNAKLAR~~	~~2.742.620.760~~	~~4.242.252.960~~

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 06 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793890 Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.berekevarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Hasılat	524.440.423	316.196.685
Satışların Maliyeti	-524.440.423	-316.196.685
Brüt Kar	-	-
Genel Yönetim Giderleri	-3.517.456	-4.416.132
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	3.651.116	4.436.615
Faaliyet Karı	133.660	20.483
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı	133.660	20.483
Cari Dönem Vergi Gideri	-29.446	-4.506
-Dönem Vergi Geliri/(Gideri)	-24.152	-4.506
-Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	-5.294	-
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı	104.214	15.977
DÖNEM KARI	104.214	15.977

YENİ ŞEKİL

3.1 İhraççı Varlık Kiralama Şirketi için Finansal Bilgiler:

Bereket Varlık Kiralama Şirketine A.Ş.' ye ait; **31/12/2019, 31/12/2020** ve **30/06/2021** tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI			
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	30 Haziran 2021
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar	**2.712.618.092**	**4.242.250.626**	**5.117.740.995**
Nakit Ve Nakit Benzerleri	**462.449**	**132.907**	**171.559**
Ticari Alacaklar	**2.712.155.643**	**4.242.116.917**	**5.117.564.287**
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	***2.712.155.643***	***4.242.116.917***	***5.117.564.287***
Diğer Dönen Varlıklar	-	**802**	**5.149**

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 784570 Ümraniye Vergi Dairesi: 165 026 2414 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Cari Dönem Vergisi İle İlgili Varlıklar	-	-	-
Duran Varlıklar	30.002.668	2.334	2.167
Ticari Alacaklar	30.000.000	-	-
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	30.000.000	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.668	2.334	2.167
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	
TOPLAM VARLIKLAR	2.742.620.760	4.242.252.960	5.117.743.162
KAYNAKLAR	2.742.114.036	4.242.080.259	5.117.568.834
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.712.114.036	4.242.080.259	5.117.568.834
Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742	5.117.558.526
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	2.711.995.068	*4.211.679.742*	*5.117.558.526*
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	67.059	30.299.956	-
Ticari Borçlar	49.171	99.363	6.564
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	49.171	*99.363*	*6.564*
Diğer Borçlar	-	-	-
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	2.738	1.198	3.744
Uzun Vadeli Yükümlülükler	30.000.000	-	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar	-	30.299.956	-
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	-	*4.211.679.742*	*5.117.558.526*
ÖZKAYNAKLAR	506.724	172.701	174.328
Ödenmiş Sermaye	400.000	50.000	50.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	2.510	106.724	112.701
Net Dönem Karı	104.214	15.977	1.627
TOPLAM KAYNAKLAR	2.742.620.760	4.242.252.960	5.117.743.162

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

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 795670
Ümraniye Vergi Dairesi: 365 026 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak-30 Haziran 2020	1 Ocak-30 Haziran 2021	1 Ocak-31 Aralık 2019	1 Ocak-31 Aralık 2020
Hasılat	125.659.946	475.239.304	524.440.423	316.196.685
Satışların Maliyeti	-125.659.946	-475.172.400	-524.440.423	- 316.196.685
Brüt Kar	-	66.904	-	-
Genel Yönetim Giderleri	-2.073.707	-3.481.615	-3.517.456	- 4.416.132
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	-2.084.920	-3.416.745	3.651.116	4.436.615
Faaliyet Karı	11.213	2.034	133.660	20.483
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı	-	-	133.660	20.483
Cari Dönem Vergi Gideri	-2.467	-407	-29.446	-4.506
-Dönem Vergi Gelir/(Gideri)	-	-	-24.152	-4.506
-Ertelenmiş Vergi Gelir/(Gideri)	-	-	-5.294	-
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı	8.746	1.627	104.214	15.977
DÖNEM KARI	8.746	1.627	104.214	15.977

ESKİ ŞEKİL

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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI		
AKTİFLER / Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	8.795.909	13.244.432

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670 Mersis No: 0165 026 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı K?'a Yansıtılan Fv (Net)	572.477	3.982.273
Bankalar	4.194.547	3.415.141
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.987.737	1.070.577
Krediler (Net)	30.637.193	42.055.804
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	1.994.319	3.224.800
İştirakler (Net)	8.258	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	240.236	268.696
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	37.976	58.682
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	213.678	360.149
Türev Finansal Varlıklar	397	13.684
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.516.585	1.389.470
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	35.810	46.887
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.419.315	1.261.475
Vergi Varlığı	1.231	3.750
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	124.480	131.050
Diğer Aktifler	648.648	669.814
AKTİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
Toplanan Fonlar	39.739.200	51.537.369
Türev Finansal Yükümlülükler	840	142.596
Alınan Krediler	1.790.508	3.039.885
Para Piyasalarına Borçlar	18.237	2.276.453
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.439	4.042.163
Diğer Yükümlülükler	1.489.879	1.764.098
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	300.660	328.395
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-
Karşılıklar	135.696	202.524
Vergi Borcu	74.600	85.030
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.375.164	1.732.562
Özkaynaklar	4.031.366	4.348.936
PASİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 18 88 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8707

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sekay Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd. No:6 Ümraniye İSTİ. Ticaret Sicil No: 799870 Ümraniye Vergi Dairesi. 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
Kar Payı Gelirleri	3.308.530	3.594.053
Kar Payı Giderleri	2.462.446	1.856.988
Net Kar Payı Geliri/Gideri	846.084	1.737.064
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	299.245	233.567
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	224.827	245.832
Diğer Faaliyet Gelirleri	724.444	665.995
Faaliyet Brüt Karı	2.094.600	2.882.458
Beklenen Zarar Karşılıkları	773.996	1.162.439
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	517.797	602.043
Net Faaliyet Kârı/Zararı	110.498	363.496
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	———	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr / (Zarar)	13.963	21.398
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	124.461	384.894
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	27.682	73.788
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	96.779	311.106
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	96.779	311.106

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

YENİ ŞEKİL 3.2 Fon Kullanıcı Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.' ye ait Finansal Bilgiler:

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.' ye ait **31/12/2019, 31/12/2020** ve **30/06/2021** tarihli finansal tablolar (bilanço ve gelir / gider tablosu) aşağıda yer almaktadır;

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 10 01 Faks: (0216) 666 16 Büyük Mükellefler V.D.: 047 008 8702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye/İSTANBUL Ticaret Sicil No: 795000 Ataşehir Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.berekatvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

AKTİFLER / Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021**
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	8.795.909	13.244.432	**15.304.567**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	572.477	3.982.273	**5.427.919**
Bankalar	4.194.547	3.415.141	**3.472.898**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.987.737	1.070.577	**878.914**
Krediler (Net)	30.637.193	42.055.804	**47.558.904**
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	1.994.319	3.224.800	**5.114.904**
İştirakler (Net)	8.258	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	240.236	268.696	**268.696**
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	37.976	58.682	**71.776**
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	243.678	360.149	**494.795**
Türev Finansal Varlıklar	397	13.684	**72.485**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.516.585	1.389.470	**1.348.871**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	35.810	46.887	**75.684**
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.419.315	1.261.475	**1.261.475**
Vergi Varlığı	1.231	3.750	**3.104**
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	124.480	131.050	**156.104**
Diğer Aktifler	648.648	669.814	**821.153**
AKTİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011	**80.347.768**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021**
Toplanan Fonlar	39.739.200	51.537.369	**61.685.196**
Türev Finansal Yükümlülükler	849	142.596	**3.316**
Alınan Krediler	1.791.598	3.059.885	**3.238.620**
Para Piyasalarına Borçlar	18.237	2.276.453	**76.025**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.419	4.042.163	**4.249.292**
Diğer Yükümlülükler	1.489.279	1.764.098	**2.290.896**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	300.660	328.395	**333.130**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükelleflar V.D.: 047 000 5702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Barbaros Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ticaret Sicil No: 793670 Ümraniye Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-
Karşılıklar	135.696	202.524	**208.159**
Vergi Borcu	74.600	85.030	**66.659**
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.375.164	1.732.562	**2.039.052**
Özkaynaklar	4.031.266	4.348.936	**6.157.423**
PASİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011	**80.347.768**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

Bin TL	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021**	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
Kar Payı Gelirleri	**1.631.820**	**2.203.368**	3.308.530	3.594.052
Kar Payı Giderleri	**851.983**	**1.530.656**	2.462.446	1.856.988
Net Kar Payı Geliri/Gideri	**779.837**	**672.712**	846.084	1.737.064
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**100.139**	**170.462**	299.245	233.567
Temettü Gelirleri	-		-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	**58.949**	**11.033**	224.827	245.832
Diğer Faaliyet Gelirleri	**23.817**	**383.854**	724.444	665.995
Faaliyet Brüt Karı	**1.116.805**	**1.355.482**	2.094.600	2.882.458
Beklenen Zarar Karşılıkları	**361.256**	**504.133**	773.996	1.162.439
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	22.355	**383.854**	517.797	602.043
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**89.452**	**70.549**	110.498	363.496
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr / (Zarar)	**9.726**	**14.120**	13.963	21.398
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	**99.178**	**84.669**	124.461	384.894
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	**26.205**	**29.302**	27.682	73.788
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	72.973	**113.971**	96.779	311.106
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 16 00 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.
Sarıay Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6
Ümraniye İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793672
Çekmeköy Vergi Dairesi: 165 028 2412

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	-	-
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	**72.973**	**113.971**	96.779	311.106

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

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.1 Kredi Riski

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

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 00 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarıay Mh.Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: Ümraniye/İstanbul, Ticaret Sicil No: 793670 Boğaziçi Vergi Dairesi 164 028 2419

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyükdere Mah. Komandanlık Cad. Tel: (212) 319 72 20 Fax: (212) 319 72 30 Mersis No: 0-8490-3050-0034 Vergi Mükellefler V.D. 849 305 0034

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

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

(*) Ortalama risk tutarı 2020 yılı ve bu dönemde kredi tanımına uyan kredi ve alacaklar esas alınmıştır.

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12.076.435	8.824.029
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	263.340	109.083
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	71.654	103.530
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.529.116	4.922.036
Kurumsal alacaklar	22.272.637	18.926.859
Perakende alacaklar	7.450.700	6.347.644
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.892.785	3.110.637
Tahsili geçikmiş alacaklar	515.372	651.073
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Bankalerdan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.603	1.467
Diğer alacaklar	6.251.513	5.522.591
Hisse senedi yatırımları	98.679	104.632
Toplam	57.424.434	48.623.581

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

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

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

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

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

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 mahalap

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 10 00 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

ACT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Sicil No: 793070 Tel: 0850 28 2416 www.actyatirim.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

~~banka ölçeği dikkate alınarak tahsis edilmekte ve risk yoğunlaşmasından kaçınılmaktadır.~~ Bu açıdan ciddi bir risk taşımamaktadır.

(6) ~~Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200~~ nakdi kredi müşterisinden olan nakdi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla ~~%51 (31 Aralık 2019: %53) ve %60 (31 Aralık 2019: %62)'tir.~~

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

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

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

10 EKİM 2021

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
34768 Ümraniye İSTANBUL
Tel: (0216) 666 6 101 Faks: (0216) 666 16 00
Büyük Mükellefler V.D.: 147 000 8702

BEREKET VARLIK BARIŞI A.Ş.
Sarıay Mah.Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
Ümraniye İSTANBUL Ticaret Sicil No: 736370
Ümraniye Vergi Dairesi: 165 026 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Coğrafi bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Toplam
Bilanço Dönemi													
Yurtiçi	12.025.920	263.140	71.654	-	2.106.871	21.031.217	7.391.850	3.874.184	512.813	2.603	6.251.282	71.450	53.654.216
Avrupa Birliği-ülkeleri	-	-	-	-	484.454	176.618	7.946	5.579	3	-	-	18.613	693.213
OECD ülkeleri (**)	-	-	-	-	23.828	-	6	-	-	-	-	-	23.834
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	757.610	361.028	34.454	7.270	-	-	-	-	1.160.372
ABD, Kanada	-	-	-	-	238.941	47.240	809	578	-	-	-	-	287.568
Diğer ülkeler	505	-	-	-	917.412	656.504	15.235	5.174	1.554	-	334	8.586	1.605.301
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	12.026.425	263.140	71.654	-	4.529.116	22.272.637	7.450.300	3.892.785	515.372	2.603	6.251.513	98.679	57.424.434
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Toplam
Önceki Dönem													
Yurtiçi	9.205.244	99.368	111.062	-	2.020.772	13.381.648	5.217.384	2.810.508	689.469		5.266.685	69.427	41.701.572
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	845.852	139.495	11.579	3.564	10	-	347	18.587	1.019.535
OECD ülkeleri (**)	-	-	-	-	95.442	-	7	-	-	-	-	-	95.449
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	635.547	358.769	17.062	3.951	12.672	-	-	-	1.027.601
ABD, Kanada	-	-	-	-	1.104.421	71.073	1.380	-	-	-	-	13.295	1.196.068
Diğer ülkeler	60.292	-	-	-	487.806	626.090	11.351	19.961	1.531	-	53.805	4.609	1.264.926
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	9.765.516	99.368	111.062	-	5.189.846	16.788.575	5.358.754	2.868.084	703.682	-	5.320.837	107.397	46.305.143

(*) Bankanın Sermaye Yeterliliği Hesaplaması ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikteki yer alan OECD bilgisi ülkeleri dışındaki
(**) Ab ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Dağıtılmamış varlıklar bölümünde ödenmiş sermaye ve yedek akçeler yer almaktadır
1- Nakit varlıklar ve sermaye benzeri varlıklar
2- Menkul kıymetler
3- Bankalardan alacaklar
4- Çeşitli borçlular
5- Kredi ve diğer finansman alacakları
6- Vadesine kadar elde tutulacak menkul kıymetler
7- Satılmaya hazır menkul kıymetler
8- Ticari alacaklar
9- Gayrimaddi duran varlıklar
10- Kıymetler Arası Alacaklar
11- Diğer Aktifler
12- Ilişkisiz Sabit Yatırımlar

A- Kısa Vadeli Alacaklar
B- Uzun Vadeli Alacaklar
C- Gayrimaddi duran varlıklar dahil olmak üzere maddi duran varlıklar
D- Satılmaya hazır alacaklar
E- Kıymetler arası borçlar dahil gayrimaddi varlıklar
F- Diğer alacaklar
G- Ilişkisiz Sabit Yatırımlar

	Risk Sınıfları[1]												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Toplam
Cari Dönem													
Yerliler	12.075.930	263.340	71.654	-	2.106.871	20.031.237	7.393.859	4.871.181	513.815	1.603	6.251.281	71.450	52.654.216
Avrupa birliği ülkeleri	-	-	-	-	484.454	176.618	7.946	5.539	3	-	-	18.645	693.203
OECD ülkeleri[2]	-	-	-	-	23.828	-	6	-	-	-	-		23.834
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	757.610	361.038	31.454	2.270	-	-	-	-	1.160.372
ABD, Kanada	-	-	-	-	238.941	47.240	809	578	-	-	-	-	287.568
Diğer ülkeler	505	-	-	-	917.412	656.504	15.225	5.174	1.554	-	131	8.586	1.605.201
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	12.076.435	263.340	71.654	-	4.529.116	22.272.637	7.430.309	4.892.785	515.372	2.601	6.251.512	98.679	57.424.434
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Toplam
Önceki Dönem													
Yerliler	9.705.244	99.368	111.062	-	2.000.777	15.581.648	5.317.384	2.810.508	689.469	-	5.266.685	69.432	41.701.572
Avrupa birliği ülkeleri	-	-	-	-	845.832	139.495	11.570	7.664	10	-	347	18.582	1.019.525
OECD ülkeleri[2]	-	-	-	-	95.443	-	7	-	-	-	-	-	95.449
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	635.547	358.369	17.062	3.951	12.672	-	-	-	1.027.601
ABD, Kanada	-	-	-	-	1.194.432	74.973	1.380	-	-	-	-	15.283	1.286.068
Diğer ülkeler	60.292	-	-	-	787.806	626.090	11.351	10.961	1.531	-	55.805	4.050	1.264.926
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	9.765.536	99.368	111.062	-	5.389.846	16.780.575	5.358.754	2.868.084	703.682	-	5.320.837	107.397	46.395.141

Sıkı ve sıkı olmayan gözetim altındaki piyasalar

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından olan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden olan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden olan alacaklar
4- Uluslararası kalkınma bankalarından olan alacaklar
5- Bankalardan olan alacaklar
6- Kurumsal alacaklar

7- Perakende alacaklar
8- Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar
9- Takipteki yatırımlar olan alacaklar
10- Kısa vadeli yatırım fonlarına ait olan yatırımlar
11- Diğer alacaklar
12- Hisse senedi yatırımları

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üstü
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	539.139	240.194	604.006	2.214.815
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	99.736	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2	-	222	37.529	13.314
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	168.191	3.505	27.244	34.576	709.168
7 Kurumsal alacaklar	922.902	2.664.688	1.556.314	3.417.973	11.681.333
8 Perakende alacaklar	233.445	488.121	1.016.048	1.329.584	3.264.901
9 Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	248.193	179.312	264.743	699.948	2.375.613
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	7.562	6	5	1	1.168
11 Kurulca risk yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
13 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
14 Kalkınma/Yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
15 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
17 Toplam	1.475.596	3.865.963	3.614.775	6.303.402	19.259.312

20.260.522

(9) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen bankalardan veya aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde kredi müşterileri tarafından görevlendirilen derecelendirme kuruluşlarından alınan derecelendirme notları kullanılmaktadır. Yurtiçinde yerleşik olan banka ve aracı kurumlar derecesiz olarak dikkate alınmakta, karşı taraf yurtdışında yerleşik olanlarda ise kredi derecelendirme kuruluşlarının notları dikkate alınmaktadır. Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar için IIRA (Islamic International Rating Agency) tarafından verilen derecelendirme notları dikkate alınmaktadır. Yönetmelikte yer alan diğer alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesabına dâhil edilmektedir.

Kredi derecelendirme kuruluşlarının verdiği derecelerin eşleştirmesini gösteren "Kredi Kalite Kademeleri" tablosuna aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel. (0216) 666 01 01 Fax: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Saray Mh.Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 Ümraniye İST. Ticaret Sicil No: 705670 Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.berekatvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 78 Gayrettepe / İSTANBUL Büyük Mükellefler V.D. 649 003 6304

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

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

~~Risk Ağırlığı~~	~~%0 %10~~	~~%20~~	~~%35~~	~~%50~~	~~%75~~	~~%100~~	~~%150~~ ~~%200~~	~~Özkaynaklardan İndirilenler~~
~~1 Kredi Riski~~								
~~Azaltımı Öncesi~~		~~3.674.684~~						
~~Tutar~~	~~41.339.608~~	~~1.504.686~~		~~3.215.662~~	~~7.450.309~~	~~37.070.425~~	~~189.099~~	~~71.54~~
~~2 Kredi Riski Azaltımı~~		~~1.015.962~~						
~~Sonrası Tutar~~	~~18.719.719~~	~~1.293.696~~		~~3.361.222~~	~~6.668.963~~	~~26.543.161~~	~~188.711~~	~~71.54~~

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 11 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah.Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.
Ümraniye-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793
Vergi Daireси: 165 020 2416
www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyük Mükellefler V.D. 044 003 9620

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 kapsamında yapılan risk değerlendirmelerine istinaden 2. Aşama olarak sınıflandırılan krediler için ömür boyu beklenen zarar karşılığı ayırmıştır. 1. Aşama olarak sınıflandırılarak değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler için de ömür boyu beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.
31 Aralık 2020 tarihi itibariyle finansal tablolara ilk alındıkları anda veya daha sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan krediler 1. Aşama olarak sınıflandırmış ve bu kredilere 12 aylık beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Önemli Sektörler-Karşı taraflar		Krediler		Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1	Tarım	10.871	5.639	2.174
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	1.326	4.371	888
1.2	Ormancılık	9.545	1.265	6.483
1.3	Balıkçılık	-	3	3
2	Sanayi	2.064.888	877.379	708.614
2.1	Madencilik ve Taş ocakçılığı	159.288	13.131	319.746
2.2	İmalat Sanayi	1.563.617	855.246	577.104
2.3	Elektrik, Gaz, Su	341.853	5.002	11.764
3	İnşaat	679.608	574.754	498.361
4	Hizmetler	341.782	323.829	249.847
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	78.031	165.870	89.361
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	162.097	41.300	30.971
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	47.710	81.622	97.162
4.4	Mali Kuruluşlar	26	5.947	3.410
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizm.	45.208	5.623	34.672
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	2.670	1.785	939
4.7	Eğitim Hizmetleri	64	2.885	897
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5.976	16.755	2.483
5	Diğer	447.450	267.673	308.268
6	Toplam	3.535.599	2.045.276	1.673.064

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

Risk ağırlığı	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Kesilen iptaller	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
1-3. Aşama Karşılıklar	946.631	697.454	(470.965)(**)	74.830	1.247.950
2. 1. ve 2. Aşama Karşılıklar	185.151	424.813	(26.748)		1.411
	584.657				

(*) Kur farkı ve yeniden sınıflandırma

(**) Bu rakamın 31.12.20 Tebliğ uyarınca yıl içerisinde ve 3. aşamadan 2. aşamaya sınıflandırılan ve yeniden sınıflandırılan tutarlar toplamı 210.143 olup, yazılı prim içerisinde

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34752 Çayırova / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Barbaros Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 Ümraniye-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Büyük Mükellefler Vergi Dairesi 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM VE MENKUL DEĞERLER A.Ş.

~~Önceki Dönem~~

~~Risk ağırlığı~~	~~Açılış bakiyesi~~	~~Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları~~	~~Karşılık iptalleri~~	~~Diğer ayarlamalar (*)~~	Kapanış bakiyesi
~~1-3. Aşama Karşılıklar~~	~~893.485~~	~~633.454~~	~~(638.779)(**)~~	~~58.170~~	~~946.631~~
~~2-1, ve 2. Aşama Karşılıklar~~	~~363.306~~	72.858	(251.054)	~~38~~	~~185.151~~

~~(*) Kur farkları ayrı bel. dosyada~~

~~(**) Bu rakamın [illegible] 48.[illegible] [illegible]~~

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

~~Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:~~

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	27.593.481	113.409	27.706.890
Irak	553.215	-	553.515
Marshall Adası	325.216	-	325.016
Malta	119.524	-	119.524
Gürcistan	90.590	-	90.590
ABD	48.309	-	48.309
Singapur	32.645	-	32.645
İtalya	29.354	-	29.354
Romanya	21.993	-	21.993
Diğer	40.356	-	40.356

YENİ ŞEKİL

4.1.2.1 Kredi Riski

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

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

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

ADBANK TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Barış Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793817 Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.beraketvarlik.com

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

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

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

b) Kredi Riski İle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:

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

c. Varlıkların Kredi Kalitesi:

	Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	2.236.512	45.854.301	2.019.496	46.071.317
2	Borçlanma araçları	-	11.303.143	12.935	11.290.208
3	Bilanço dışı alacaklar	123.951	16.139.610	25.561	16.237.000
4	Toplam	2.360.463	73.306.054	2.057.992	73.608.525

	Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	2.045.276	40.433.986	1.895.916	40.583.346
2	Borçlanma araçları	-	8.070.374	19.153	8.051.221
3	Bilanço dışı alacaklar	61.872	14.304.996	34.741	14.332.127
4	Toplam	2.107.148	62.809.356	1.949.810	62.966.694

ç. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2.107.148	2.289.941
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	523.555	1.667.706
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(7.509)	(1.172.677)
4	Aktiften silinen tutarlar	(134.576)	(53.145)
5	Diğer değişimler	(128.155)	(614.677)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	2.360.463	2.107.148

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 61 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarıay Mh.Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye İST. Ticaret Sicil No: 783670 Mersis No: 0165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

d. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar:

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

e. Kredi Riski Azaltımı

Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler:

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

f. . Kredi Riski Azaltım Teknikleri-Genel Bakış:

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar; TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	31.907.142	14.174.175	10.353.045	3.538.992	2.316.968	-	-
2 Borçlanma araçları	11.290.208	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	43.197.350	14.174.175	10.353.045	3.538.992	2.316.968	-	-
4 Temerrüde düşmüş	850.384	210.591	160.254	1.481	476	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar; TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	31.475.452	9.107.894	6.613.219	2.807.859	1.721.313	-	-
2 Borçlanma araçları	8.051.221	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	39.526.673	9.107.894	6.613.219	2.807.859	1.721.313	-	-
4 Temerrüde düşmüş	622.366	174.960	75.160	2.597	1.527	-	-

Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski:

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 06 03 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Şerefli Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670 Alemdağ Vergi Dairesi 155 028 2416 www.berekettvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri:

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	14.019.772	831	14.185.259	342	87	0,00%
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	182.482	-	183.942	-	91.241	49,60%
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	23.369	55.246	23.346	35.218	30.198	62,18%
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.087.083	1.016.175	4.198.278	925.818	1.726.195	33,69%
7 Kurumsal alacaklar	18.931.115	7.272.720	18.742.735	3.803.404	22.116.318	98,09%
8 Perakende alacaklar	5.033.817	5.731.936	4.944.546	2.079.490	5.056.830	71,99%
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.897.814	164.037	2.897.496	56.200	1.049.559	35,53%
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.844.204	885.840	2.844.204	447.976	1.678.735	50,99%
11 Tahsili geçikmiş alacaklar	492.976	-	492.826	-	461.912	93,73%
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	6.744.495	14.096	6.744.495	2.803	3.321.359	49,23%
17 Hisse senedi yatırımları	113.275	-	113.275	-	113.275	100%
18 Toplam	55.370.402	15.140.881	55.370.402	7.340.951	55.645.709	56,84%

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

Önceki Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12.075.854	1.337	12.787.955	580	96	0,00%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	263.340	-	263.708	-	131.670	49,93%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	50.209	46.688	50.209	21.445	59.780	83,43%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.095.427	516.991	4.183.430	433.589	2.220.032	48,08%
7	Kurumsal alacaklar	18.680.521	6.492.853	18.368.520	3.592.118	21.529.150	98,04%
8	Perakende alacaklar	5.606.373	5.011.676	5.125.747	1.843.927	5.046.352	72,43%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.280.173	69.361	1.275.375	28.386	456.071	34,98%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.260.679	609.355	2.260.679	323.546	1.316.427	50,94%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	515.372	-	514.406	-	536.483	104,29%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.603	-	2.603	-	2.603	100,00%
16	Diğer alacaklar	6.248.809	13.538	6.248.804	2.708	3.374.702	53,98%
17	Hisse senedi yatırımları	98.679	-	98.679	-	98.679	100%
18	Toplam	51.178.135	12.762.219	51.178.135	6.246.290	34.772.048	60,55%

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Caddesi No:6
34752 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 10 00 Ot Ot Faks: (0216) 666 10 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702
BİRLEŞİK VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sefer Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ümraniye - İST Ticaret Sicil No: 795
Ümraniye Vergi Dairesi: 165 028 2416
birekstvarlik.com
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar:

Cari Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	14.165.183	-	-	-	331	-	87	-	-	-	14.165.601
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	183.942	-	-	-	-	-	183.942
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	513	-	22.315	-	-	-	25.736	-	-	-	48.564
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.099.868	-	2.885.897	-	187.757	-	1.150.774	-	-	-	5.124.096
7 Kurumsal alacaklar	274.316	-	228.246	-	66.484	-	21.986.813	-	-	-	22.545.859
8 Perakende alacaklar	167.316	-	170.917	-	-	6.695.804	-	-	-	-	7.024.036
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4.230	-	4.321	2.898.815	24.439	-	21.891	-	-	-	2.953.696
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3.226.868	-	65.292	-	-	-	3.292.160
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	226	-	4	-	219.516	-	115.089	157.992	-	-	492.826
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	2.446.388	-	1.225.713	-	-	-	3.076.217	-	-	-	6.747.298
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	113.275	-	-	-	113.275
18 Toplam	18.167.016	-	4.337.213	2.898.815	3.899.337	6.695.804	26.555.174	157.992	-	-	62.711.353

Konsolide Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar (devamı):

	Önceki Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12.726.401	-	-	-	62.358	-	96	-	-	-	12.788.855
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	263.708	-	-	-	-	-	263.708
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	508	-	14.208	-	-	-	56.938	-	-	-	71.654
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.103	-	2.834.996	-	159.870	-	1.617.050	-	-	-	4.617.019
7	Kurumsal alacaklar	208.881	-	238.322	-	193.654	-	21.321.781	-	-	-	21.960.638
8	Perakende alacaklar	136.943	-	161.768	-	-	6.668.963	-	-	-	-	6.967.674
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.487	-	2.728	1.293.696	4.282	-	590	-	-	-	1.303.761
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.535.596	-	48.629	-	-	-	2.584.225
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	56	-	4	-	144.754	-	180.881	188.711	-	-	514.405
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	2.603	-	-	-	2.603
16	Diğer alacaklar	2.241.560	-	793.938	-	-	-	3.215.914	-	-	-	6.251.412
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	98.679	-	-	-	98.679
18	Toplam	15.319.719	-	4.045.962	1.293.696	3.364.222	6.668.963	26.543.161	188.711	-	-	57.424.434

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.2. Kur Riski

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

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

b. Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

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

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

	ABD Doları	EURO
~~31 Aralık 2020- Bilanço Değerleme Kuru~~	~~7,352~~	~~9,024~~
~~30 Aralık 2020 tarihi itibarıyla~~	~~7,345~~	~~9,028~~
~~29 Aralık 2020 tarihi itibarıyla~~	~~7,331~~	~~8,986~~
~~28 Aralık 2020 tarihi itibarıyla~~	~~7,422~~	~~9,073~~
~~25 Aralık 2020 tarihi itibarıyla~~	~~7,527~~	~~9,160~~
~~24 Aralık 2020 tarihi itibarıyla~~	~~7,540~~	~~9,186~~

d. ~~Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 7,670 TL (Aralık 2019: 5,839 TL) ve 1 EURO için 9,237 TL (Aralık 2019: 6,487 TL) olarak gerçekleşmiştir.~~

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34755 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Siteler Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793570 Telefon: 185 023 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP[*]	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Depoları, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.677.858	6.551.536	2.691.984	11.873.379
Bankalar	424.770	627.460	1.551.973	2.604.203
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[**]	724.217	419.156	2.014.471	3.157.844
Para Piyasalarından Alacaklar	-			-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal V.	274	314.140	3.750	318.164
Krediler[***]	6.160.765	33.251.567	83	39.412.415
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	951.652	1.441.097	-	2.392.749
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	17.226	17.226
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	6.352	-	-	6.352
Diğer Varlıklar[****]	17.025	15.108	2.630	34.763
Toplam Varlıklar	10.952.989	22.612.350	6.281.927	39.847.265
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Ancılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	342.230	366.246	3.328	711.804
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	8.164.359	20.927.991	6.452.957	35.545.307
Para Piyasalarına Borçlar	264.470	675.296	-	1.039.766
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	1.093.596	2.936.073		4.118.669
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	74.981	103.403	11.766	190.150
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	890	15.247	11.143	27.280
Toplam Yükümlülükler	10.941.016	24.794.716	6.473.682	42.114.815
Net Bilanço Fozisyonu	11.973	(2.174.757)	(67.156)	(2.229.640)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(244.207)	2.070.652	142.713	2.169.158
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar[*****]	77.601	3.056.460	160.497	3.294.558
Türev Finansal Araçlardan Borçlar[******]	266.208	346.462	17.784	630.454
Gayrinakdi Krediler[*******]	7.160.361	3.249.278	91.955	10.501.594
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8.736.547	17.727.324	2.761.794	29.224.665
Toplam Yükümlülükler	8.573.707	17.997.454	2.386.283	28.957.444
Net Bilanço Pozisyonu	161.260	275.270	392.452	829.982
Net Nazım Hesap Pozisyonu	177.774	61.352	9.491	248.617
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	34.623	162.856	20.738	218.217
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	156.596	102.964	11.847	271.407
Gayrinakdi Krediler	2.062.258	2.213.226	38.892	4.314.376

[*] Hesap açılışı sırasına ardıl ilişkin Diğer Yabancı Para Alınan Gelirler ve Fiili Maliye Bakanlığı Diğer YP dönük potansiyel 62 yılı 3.553.856 TL'si (31 Aralık 2019: 1.224.944 TL), Bankalar nezdinde Diğer YP dönük potansiyel [illegible] 31 Aralık 2019: [illegible] Özel Cari Hesap ve Katılım Hesapları yükümlülüğü YP dönük potansiyel tahakkuu 8.222.358 TL'si (31 Aralık 2019: 5.037.683) TL'si yıpranılı [illegible] [illegible]

[**] Bilanço Net Kurlar olarak gösterilen 6.375.[illegible] Thomson Reuters Fixing Kurlarına ve finansal kurlara ulaşılamadığı [illegible]

[***] Bilançede Net Kurlar olarak gösterilen 6.375 TL (31 Aralık 2019: [illegible] TL) tutarın [illegible] nazım ve kontrolsüzlerden devren [illegible] olarak [illegible]

[****] Bu tutarın [illegible] 315.305 TL'si (31 Aralık 2019: 131.881 TL) [illegible] finansal kiralama [illegible] 314.156 TL'lik kısmı varlıklar ve alacaklar

[*****] [illegible]

Kur riskine ilişkin diğer hususlar:

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

YENİ ŞEKİL

4.1.2.2. Kur Riski

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

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

b. Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

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

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

	ABD Doları	EURO
30 Haziran 2021- Bilanço Değerleme Kuru	8,643	10,248
29 Haziran 2021 tarihi itibarıyla	8,685	10,340
28 Haziran 2021 tarihi itibarıyla	8,675	10,342
25 Haziran 2021 tarihi itibarıyla	8,680	10,385
24 Haziran 2021 tarihi itibarıyla	8,661	10,339
23 Haziran 2021 tarihi itibarıyla	8,653	10,361

d. Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 8,586 TL (Aralık 2020: 7,670 TL) ve 1 EURO için 10,340 TL (Aralık 2020: 9,337 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 31 11 Faks: (0216) 666 18 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6
Ümraniye / İSTANBUL Tasdik Seri No: 79370
Büyük Vergi Dairesi 61 020 2416
www.bereketvarlik.com

DOĞAN YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP[2]	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3.861.818	7.633.744	2.593.141	14.088.703
Bankalar	429.467	635.273	1.210.345	2.275.075
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[1]	603.668	683.827	3.646.718	4.734.203
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal V.	849	238.638	4.350	243.837
Krediler[3]	7.954.462	15.823.461	48	23.777.971
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	973.578	3.257.080	-	4.230.658
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	17.780	17.780
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	6.762	-	-	6.762
Diğer Varlıklar[4]	27.487	78.702	4.841	111.030
Toplam Varlıklar	13.858.071	28.250.725	7.377.223	49.486.019
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılım Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	255.353	687.672	5.452	948.477
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	10.740.143	25.380.998	6.988.868	43.110.007
Para Piyasalarına Borçlar	-	8.697	-	8.697
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	2.116.426	3.092.133	1	5.208.560
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	80.288	176.893	6.888	264.070
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	360	17.949	379	18.688
Toplam Yükümlülükler	13.192.571	29.364.342	7.001.586	49.558.499
Net Bilanço Pozisyonu	665.500	(1.113.617)	375.637	(72.480)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(650.748)	1.407.971	(245.891)	510.332
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar[5]	20.496	1.871.723	4.767	1.896.986
Türev Finansal Araçlardan Borçlar[6]	671.244	463.752	251.658	1.386.654
Gayrinakdi Krediler[7]	2.293.860	4.619.011	44.310	6.957.281
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	10.852.999	22.619.959	6.411.927	39.884.875
Toplam Yükümlülükler	10.841.016	24.794.716	6.479.083	42.114.816
Net Bilanço Pozisyonu	11.973	(2.174.757)	(67.156)	(2.229.940)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(244.207)	2.670.013	142.713	2.568.519
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	22.001	3.036.480	160.497	3.218.978
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	266.208	368.467	17.784	650.459
Gayrinakdi Krediler	2.160.361	3.210.279	41.055	5.411.694

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 2.593.256 TL'si (31 Aralık 2020: 2.681.380 TL), Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 732.113 TL'si (31 Aralık 2020: 1.308.466 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 6.492.886 TL'si (31 Aralık 2020: 6.201.758 TL) kiymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

(2) Türev finansal araçlar dahil edilmiştir.

(3) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 1.037.153 TL tutarındaki dönüşe endeksli kredi bakiyesi ve finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2020: 1.327.719 TL) dahil edilmiştir.

(4) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 4.034 TL (31 Aralık 2020: 5.775 TL) tutarındaki maddiyeye nitelikli nakit ve kuveyt uçağından dönüşe endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

(5) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 46.775 TL (31 Aralık 2020: 275.335 TL) riskten korunma bakiyesi, türev finansal borçlar içerisinde 199.847 TL (31 Aralık 2020: 576.830 TL) riskten korunma bakiyesi yer almaktadır.

(6) Net bilanço dışı pozisyona ödeme bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 8
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sabancı Ofis Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 8
Ümraniye - İstanbul
Ticaret Sicil No. 736570
Mersis No: 0195 028 2416
www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM ve MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Kur riskine ilişkin diğer hususlar;

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

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.3. Likidite Riski

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

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

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 0 61 Faks: (0216) 666 18 03 Büyük Mükellefler V.D.: 147 000 6702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Merkez: Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye İstanbul Ticaret Sicil No: 79... Vergi Dairesi: 165 028 2415 www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

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

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

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

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

16 Eylül 2021

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükelleflar V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Barbaros Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ümraniye / İSTANBUL Telefon Sicil No: 799670
Merkez Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Konsolide likidite karşılama oranı:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	Cari Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			17.571.523	15.045.539
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	32.277.744	22.577.578	3.017.474	2.257.758
3	İstikrarlı toplanan fon	4.206.609	-	210.300	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	28.071.135	22.577.578	2.807.174	2.257.758
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	16.703.795	11.351.414	7.252.235	5.365.166
6	Operasyonel toplanan fon	9.503.546	7.375.474	2.400.886	1.843.869
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	4.169.045	2.021.632	1.953.495	893.479
8	Diğer teminatsız borçlar	2.011.203	1.954.308	2.957.854	2.627.818
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	2.961.137	1.835.096	2.961.137	1.835.096
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.961.137	1.835.096	2.961.137	1.835.096
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler		-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartlı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11.654.186	5.438.121	1.122.951	664.035
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			14.353.797	10.122.055
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.870.540	5.384.576	6.391.153	4.658.793
19	Diğer nakit girişleri	3.001.309	2.693.309	3.001.309	2.693.309
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	10.871.849	8.077.885	9.392.462	7.352.102
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			17.571.523	15.045.539
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4.961.335	2.769.953
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			354,17	543,17

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

16 Ağustos 2021

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Fax: (0216) 666 16 03
Süyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sakarya Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Caddesi No:6
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793[illegible]
[illegible]dağ Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM VE MENKUL DEĞERLER A.Ş.
[illegible]

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	Önceki Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			10.201.457	9.474.166
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende top anan fon	22.450.681	12.529.899	2.031.447	1.352.959
3	İstikrarlı toplanan fon	4.261.572	-	212.079	-
4	Düşük İstikrarlı toplanan fon	18.189.125	12.529.899	1.819.912	1.352.990
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	12.543.961	7.696.134	5.422.495	2.661.403
6	Operasyonel toplanan fon	595.855	685.379	174.222	171.494
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	3.938.936	2.711.637	2.086.980	1.494.592
8	Diğer teminatsız borçlar	8.008.167	4.285.618	3.161.293	1.001.317
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları				
		1.768.240	1.693.566	1.768.240	1.693.566
11	Türev yükümlülüklere ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.768.240	1.693.566	1.768.240	1.693.566
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın iptal edilebilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer tayinsiz veya şarta bağlı olarak sayılabilir bilanço dışı borçlar	10.265.642	4.849.421	915.064	540.649
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			10.296.166	7.254.594
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.057.652	4.316.328	4.649.393	3.729.285
19	Diğer nakit girişleri	1.782.202	2.210.989	1.782.202	1.220.909
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8.839.854	5.526.528	6.431.601	4.949.194
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			10.201.457	9.474.166
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.771.436	2.324.400
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			372,87	367,96

(*) Dallarlık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranıdır son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır

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

Likidite Karşılama Oranı (%)	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük	291,16	244,[illegible]
Tarih	10 Kasım 2019	20 Ekim 2019
En Yüksek	490,24	543,9
Tarih	06 Aralık 2019	19 Aralık 2019
Ortalama	373,87	367,96

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 5 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 00 Faks: (0216) 666 18 03 Büyük Mükellefler V.D.: 347 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Selay Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 5 Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Kadıköy Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. ~~Ana Ortaklık Banka'nın~~ yüksek kaliteli likit varlıklarının ~~%67,72'si~~ nakit, ~~%47,56'sı~~ merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve ve ~~%44,72'si~~ yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Ay'a Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Belirlenmemiş	Toplam
Cari Dönem								
~~Varlıklar~~								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif ~~Bankaya Ödenen Paralar, Yolda Olan~~ Alınan Çekler) ve TCMB	6.174.136	7.070.296						13.244.432
Bankalar	2.474.295	755.918	152.502					3.379.716
~~Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Mali[illegible]~~	~~52.582~~	~~64.135~~	~~[illegible]~~	~~[illegible]~~	~~[illegible]~~	-	-	~~[illegible]~~
~~Para Piyasalarından Alacaklar~~	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı ~~Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan~~ Finansal Varlıklar	20.415	39.099	169.523	424.293	492.629	-	-	1.070.577
Verilen Krediler[illegible]	277.203	4.055.335	6.196.265	13.915.513	15.416.629	1.963.579	754.226	42.582.340
~~Vade Esline Kalan Vadeler Üzerinden Sınıflanan Finansal Varlıklar~~	-	~~47.750~~	~~534.552~~	~~948.555~~	~~1.730.456~~	-	-	~~3.334.303~~
~~Diğer Varlıklar[illegible]~~	-	-	~~5.684~~	~~34.448~~	~~542.564~~	~~276.264~~	~~3.634.435~~	~~4.493.394~~
~~Toplam Varlıklar~~	~~8.995.562~~	~~11.968.236~~	~~[illegible]~~	~~14.985.814~~	~~19.182.438~~	~~2.193.931~~	~~4.415.162~~	~~[illegible]~~
~~Yükümlülükler~~								
Özel Cari Hesap ve Katılım ~~Hesapları A.Ş.'nin~~ Bankalardan Toplanan Fonlar	501.088	28	-	33.000	-	-	-	534.116

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıay Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: [illegible]
Altınoluk Vergi Dairesi 165 020 2416
www.berekatvarlik.com

YAK YATIRIM
ÜL DEĞERLER A.Ş.

Diğer Özel Cari Hesaplar ve Tabiye Hesapları	22.636.205	20.000.409	5.904.764	1.905.874	69.958		-	51.016.282
Diğer Mali Kuruluşlar-Sağlanan Fonlar ve Merkeze Borçlar Kredileri	-	1.930.748	470.417	625.419	1.753.958		-	4.780.542
Para Piyasalarına Borç		2.270.453	-	-	-	-	-	2.270.453
İhraç Edilen MD		852.443	1.800.000	1.388.715	-	-	-	4.041.158
Muhtelif Borçlar	-	219.226	86.608	40.100	96	-	1.326.465	1.764.095
Diğer Yükümlülükler	276.230	-	466	3.084	408.349	396.746	4.267.078	5.352.953
Toplam Yükümlülükler	33.955.016	36.931.046	8.180.224	3.986.161	4.037.434	396.746	6.593.543	63.678.171
Ödenmiş Özsermaye	54.635.479	36.660.774	845.104	33.463.216	34.038.814	1.396.418	2.601.938	-
Ana Ortaklık Dışı Özsermaye	-	160.038	103.234	56.451	-	-	-	319.723
Finansal Varlıklardan Alacaklar	-	618.598	1.461.661	666.101	-	-	-	2.747.536
Türev Finansal Varlıklardan Borçlar	-	280.013	1.163.303	723.515	-	-	-	2.166.831
Gayrinakdi Krediler	1.613.505	249.758	512.408	2.755.817	802.546	32.797	-	11.121.331
Önceki Dönem Toplam Varlıklar	7.144.394	8.767.495	1.990.169	5.299.918	276.19.174	2.506.456	5.145.297	51.475.968
Toplam Kaynaklar	34.613.134	43.142.495	6.473.192	2.401.005	157.134	1.562.226	0.380.905	51.475.968
Bilanço Dışı Hesaplar	17.995.517	112.507.162	16.683.629	5.793.915	17.232.041	1.607.200	567.389	-
Net Bilanço-Dışı Pozisyonu	-	113	1.051	243	-	-	-	248
Türev Finansal Varlıklardan Alacaklar	-	24.764	8.644	33.751	-	-	-	66.667
Türev Finansal Varlıklardan Borçlar	-	34.651	8.752	23.018	-	-	-	66.421 10.431.439
Gayrinakdi Krediler	3.962.052	225.917	369.809	2.632.308	1.041.644	43.338	-	

(*) Türev Finansal varlıklar dahildir.

(**) Finansal Kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kiralıklara ilişkindir. Bağlı ortaklık kapsamındaki bakiyeyi ve takipteki kredi bakiyesini ifade etmektedir.

(***) Bilançoyu Kaynak Akıflarına ilişkin kaynaklar, kullanım bakımından menkul ve gayrimenkuller, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayrıştırılmamış peşin ödenmiş gelecek yıl tahakkukları, bağlantılı ortaklıklar için peşinen ödenen, kısa zamanda tekrar dönüşüme yönelmemiş diğer aktif ortaklıklı hesaplar toplamı olarak kaydedilir.

(****) Dağıtılmamış diğer yükümlülükler toplamı; ödenecek, karşılık ve (varsa) ertelenmiş vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

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

YENİ ŞEKİL

4.1.2.3. Likidite Riski

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

10 Eylül 2021

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 10 00 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D. 047 000 5702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Barış Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye İst. Ticaret Sicil No: 789870 Ümraniye Vergi Dairesi 1840 28 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

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

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

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

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

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

Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin strateji, politika ve uygulama usullerinin oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu 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 sınırlılıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri de her bir stres çerçevesinde izlemektedir.

10 Eylül 2021

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 16 00 Faks: (0216) 666 16 03
Vergi Dairesi V.D. 047 000 9702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıay Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 790
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.beroketvarlik.com

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Konsolide likidite karşılama oranı:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer[1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer[1]	
	Cari Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			22.984.216	20.000.324
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	35.610.663	25.739.520	3.343.937	2.573.952
3	İstikrarlı toplanan fon	4.342.593	-	217.130	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	31.268.070	25.739.520	3.126.807	2.573.952
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	16.557.981	13.871.969	9.897.587	5.835.722
6	Operasyonel toplanan fon	10.084.472	7.780.616	2.521.118	1.940.129
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	6.620.228	4.195.301	3.475.932	1.970.640
8	Diğer teminatsız borçlar	1.953.291	1.916.172	3.700.517	1.924.953
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	2.173.662	1.619.563	2.173.662	1.619.563
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.173.662	1.619.563	2.173.662	1.619.563
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	13.836.810	6.550.867	1.407.544	862.704
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			16.622.710	10.881.941
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	8.646.767	5.792.633	6.785.421	4.797.861
19	Diğer nakit girişleri	2.233.550	1.692.276	2.233.550	1.692.276
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	10.879.317	7.484.908	9.018.971	6.490.126
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			22.984.216	20.000.324
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			7.603.739	4.391.815
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			302,41	455,40

[1] Son üç aylık (aysonları itibariyle hesaplanan) ortalama tutarlardan hesaplanmıştır.

21 Mart 2014 tarih ve 28968 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca **2020'nin** son üç ayı için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

16 Ekim 2021

Likidite Karşılama Oranı (%)	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük	251,62	334,29
Tarih	30 Haziran 2021	30 Haziran 2021
En Yüksek	365,93	593,86
Tarih	30 Nisan 2021	30 Nisan 2021
Ortalama	302,41	455,40

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel. (0216) 528 01 01 Faks: (0216) 666 16 33 Büyük Mükellefler V.D.: 047 400 8701

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye/İSTANBUL Ticaret Sicili No: 785370 Vergi Dairesi 165 029 2416 www.bereketvarlik.com

ORAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. **Grubun** yüksek kaliteli likit varlıklarının **%8,30'u** nakit, **%51,08'i** merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve **%40,62'si** yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Grubun, ana fon kaynakları toplanan fonlar, alınan krediler, para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredilerden oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının **%86,53'ü** toplanan fon, **%13,47'si** alınan krediler, para piyasalarına borçlar, sermaye benzeri krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	6.252.232	9.052.117	-	-	-	-	-	15.304.349
Bankalar	2.203.177	1.102.050	131.344	-	-	-	-	3.436.571
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MDF	27.184	361.238	276.541	1.227.485	3.587.958	50.000	-	5.530.404
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-		-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.830	79.688	223.675	227.397	324.340			873.914
Verilen Krediler[1]	303.032	4.636.027	6.368.909	10.938.211	17.283.170	2.792.893	860.975	48.061.317
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	20.162	338.486	1.263.326	3.482.931	-	-	5.114.904
Diğer Varlıklar[2]	-	-	2.890	21.124	180.036	227.407	3.629.862	4.031.309
Toplam Varlıklar	8.804.455	15.140.280	7.346.444	16.677.543	24.818.438	3.068.800	4.490.828	80.347.768
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı İle Bankalardan Toplanan Fonlar	599.585	259.498	90.373	0,177	-	-	-	959.633
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	25.708.053	26.858.507	5.253.024	2.810.784	95.198	-	-	60.725.565
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan, Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	-	2.226.722	388.182	634.158	2.028.632	-	-	5.277.672
Para Piyasalarına Borç	-	76.025	-	-	-	-	-	76.025
İhraç Edilen MD	-	2.320.336	1.134.570	794.987	-	-	-	4.249.292
Muhtelif Borçlar	-	410.076	106.766	45.460	34	-	1.728.571	2.290.906
Diğer Yükümlülükler	775.720	-	83	6.333	105.828	204.911	5.675.312	6.769.187
Toplam Yükümlülükler	27.083.358	32.149.163	6.972.984	4.300.297	2.232.692	204.911	7.404.383	80.347.768

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Bürük Mükellefler V.D.: 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ümraniye İstanbul Ticaret Sicil No: 793070
Vergi Dairesi: 465 026 2416
www.bereketvarlik.com

PAYKO YATIRIM ... DEĞERLER A.Ş.

Likidite (Açığı/Fazlası	(18.278.903)	(17.008.903)	575.480	12.377.246	22.686.746	2.864.889	(2.913.555)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	43.499	87.130	(18.539)	-	-	-	112.090
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.583.003	484.189	232.032	-	-	-	2.280.124
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.920.404	387.008	250.571	-	-	-	2.168.034
Gayrinakdi Krediler	8.421.121	215.930	644.277	2.997.436	1.161.525	18.884	-	13.467.153
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	8.999.546	11.982.136	6.024.539	14.988.877	18.901.479	2.191.939	4.431.501	69.520.011
Toplam Yükümlülükler	23.936.016	26.001.910	6.180.244	3.985.181	1.807.424	206.715	5.303.541	69.520.011
Likidite (Açığı/Fazlası	(14.935.470)	(14.019.774)	(155.705)	11.003.716	16.994.055	1.985.218	(872.040)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(62.018)	(109.221)	(85.751)	-	-	-	(238.990)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	918.883	1.452.882	655.181	-	-	-	3.027.636
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	980.701	1.661.003	721.942	-	-	-	3.264.526
Gayrinakdi Krediler	6.733.505	298.766	812.408	2.735.817	368.546	32.797	-	11.121.831

(*) Türev finansal varlıklar dahildir.

(**) Finansal bankalar şeklinde ifade edilen alacaklar ve borçlar dahil edilmemiştir. Bağımsız denetimden geçmemiştir. Yer ve büyüklük sıralamasına ilişkin emtiadır.

(***) Bilançoyu oluşturan aktif kalemlerden vade ayrımına tabi olanlar; bakiyeleri tutarı ile vade ve piyasa rayiçleri, şarta bağlı varlıklar, ayrılan karşılıklar, ödenmiş gelecek yıllara ait gelirler ile bankanın kendi hesabına ödenmiş sermaye dışındaki kaynaklarına ait bilanço dışı kalan kısmı ile ilgili olup, bu kısmı ise ilgili dönemin diğer aktif kalemleri kısmı ile birlikte gösterilmiştir.

(****) Bağımsız denetimden geçmiş yıl sonu rakamlarıdır. Varlıklar ve yükümlülüklerin vade ayrımına tabi olanlarına ait olup, bilanço dışı kalan kısmı ile ilgili olup, bu kısmı ise ilgili dönemin diğer aktif kalemleri kısmı ile birlikte gösterilmiştir.

(*****) Yükümlülüklerin ve diğer alacakların vade ayrımına ilişkin olup, bilanço dışı kalan kısmı ile ilgili olup, bu kısmı ise ilgili dönemin diğer aktif kalemleri kısmı ile birlikte gösterilmiştir.

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.4. Kaldıraç Riski

	Cari Dönem(**)	Önceki Dönem(**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı(*)	71.017.168	69.128.437
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.999.965	2.125.031
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.897.763	218.393
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	217	7.631
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarlar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam Risk Tutarı	85.224.111	81.769.984

16 Eylül 2021

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Fax: (0216) 666 18 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793... Ümraniye Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.berekelvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

		Cari Dönem[2]	Önceki Dönem[1]
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	71.517.442	49.165.269
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(69.245)	(58.254)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırlarına toplamı)	71.448.197	49.107.015
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	70.179	5.672
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	35.331	11.228
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırlarına toplamı)	105.510	16.900
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	303.792	186.301
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	303.792	186.301
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	13.863.343	12.250.746
11	(Kredisi dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	3.600	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırlarının toplamı)	13.866.943	12.250.746
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	3.943.968	3.188.556
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	85.724.441	61.760.964
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı (%)	4,60	4,32

(1) Geçmiş dönem bilanço

1 6 Eyl. 2021

YENİ ŞEKİL

4.1.2.4. Kaldıraç Riski

	Cari Dönem[2]	Önceki Dönem[1]
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı[1]	79.335.688	71.007.168
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	5.432.871	6.999.965
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	353.423	1.697.763

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

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Barbaros Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 Ümraniye / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 785 028 2416 www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	11.368	27.036
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam Risk Tutarı	96.527.492	85.720.841

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin ... bazlı ... konsolide finansal tablolar

(**) Üç aylık ortalamalar ifade ...

Grubun **30 Haziran** 2021 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan konsolide kaldıraç oranı **%4,08'dir. (31 Aralık 2020: %4,61).** Asgari Kaldıraç Oranının "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır.

		Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	**Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)**	79.819.897	71.507.442
2	**(Ana sermayeden indirilen varlıklar)**	(90.256)	(59.245)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)**	79.729.641	71.448.197
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	**Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti**	109.410	70.179
5	**Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı**	28.212	35.331
6	**Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)**	137.622	105.510
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	**Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)**	472.764	303.792
8	**Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı**	-	-
9	**Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)**	472.764	303.792
	Bilanço dışı işlemler		
10	**Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı**	16.187.465	13.863.342
11	**(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)**		-
12	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)**	16.187.465	13.863.342
	Sermaye ve toplam risk		
13	**Ana sermaye**	3.936.228	3.943.968
14	**Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)**	96.527.492	85.720.841
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı (%)**	4,08	4,61

(*) Üç aylık ortalamalardır.

10 EYLÜL 2021

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 0 001 Faks: (0216) 666 16 93
Büyük Mükellefler V.D. 047 006 8702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.
Serey Mah.Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
Ümraniye İST. Ticaret Sicil No: 799670
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

ESKİ ŞEKİL

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

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

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

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

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Saray Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye/İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793870 Boğaziçi Vergi Dairesi 165 028 2416 www.berekatvarlik.com

DOĞAN YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

YENİ ŞEKİL

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

Bin TL	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 30 Haziran 2020**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021**	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
Kar Payı Gelirleri	**1.631.820**	**2.203.368**	3.308.530	3.594.052
Kar Payı Giderleri	**851.983**	**1.530.656**	2.462.446	1.856.988
Net Kar Payı Geliri/Gideri	**779.837**	**672.712**	846.084	1.737.064
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**100.139**	**170.462**	299.245	233.567
Temettü Gelirleri	-		-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	**58.949**	**11.033**	224.827	245.832
Diğer Faaliyet Gelirleri	**23.817**	**383.854**	724.444	665.995
Faaliyet Brüt Karı	**1.116.805**	**1.355.482**	2.094.600	2.882.458
Beklenen Zarar Karşılıkları	**361.256**	**504.133**	773.996	1.162.439
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	**22.355**	**383.854**	517.797	602.043
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**89.452**	**70.549**	110.498	363.496
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr / (Zarar)	**9.726**	**14.120**	13.963	21.398
Net Parasal Pozisyon Kârı/Zararı	-	-	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	**99.178**	**84.669**	124.461	384.894
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	**26.205**	**29.302**	27.682	73.788
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	**72.973**	**113.971**	96.779	311.106
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 8 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel. (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 050 6702

BEREKET YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketyatirim.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	-	-
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	72.973	113.971	96.779	311.106

ESKİ ŞEKİL

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

Koronavirüs salgınının ekonomiler üzerindeki etkileri görünür olmaya devam etmektedir. Bir yandan dünya genelinde aşılama çalışmaları sürdürülürken diğer yandan ~~yükselen~~ yeni varyantlar yakından takip edilmektedir. Aşılama çalışmalarının genele yayılmasıyla Haziran ve Temmuz aylarında kaldırılan kısıtlamalar, en bulaşıcı varyant türü olduğu açıklanan delta mutasyonunun hızla yayılmasıyla ülkelerde yeniden uygulamaya alınmaktadır. Temmuz ayında vaka sayıları yeniden yükselişe geçmiş olmakla beraber hastaneye yatış sayıları ve ölüm oranlarındaki yükseliş, koronavirüs pandemisinin ilk dalgasındaki artış oranları kadar belirgin olmamaktadır. ~~Uygulanan aşıların yeni~~ mutasyonlara karşı ~~da etkili olması, yükselen endişelerin ekonomik ve finansal görünümlere yansımalarının görece dengede kalmasını sağlamaktadır. Ağustos~~ ayının ilk haftası itibarıyla dünya nüfusunun ~~%28,6'sı~~ ilk doz aşılarını almış, ~~%14,8'i~~ ise iki doz aşılarını da olarak tamamen aşılanmıştır. Dünya genelinde uygulanan aşı sayısı 4,21 milyar doza ulaşmış olsa da düşük gelir grubundaki ülkelerdeki ~~nüfusun sadece %1,1'lik kısmı~~ aşıya erişim sağlayabilmiştir. Aşılamanın genele yayılması ve yaz aylarındaki mevsimsel hareketliliğin başlaması ekonomilere olumlu yansımaktadır. Özellikle hizmet sektöründeki durağanlık ~~Haziran ve Temmuz~~ aylarında yerini görece iyileşmeye bırakmıştır. Bu konjonktür içinde ~~IMF, yayınladığı son raporda küresel büyüme tahminini %6 büyüme seviyesinde sabit tutmuş, bir önceki raporda %5,1 olarak öngörülen gelişmiş ülkelere yönelik büyüme tahmini %5,6'ya yükseltilirken gelişmekte olan ekonomilere dair büyüme tahmini ise %6,7'den %6,3'e çekmiştir. Raporda ayrıca, Türkiye ekonomisi için 2021 büyüme tahmini %6'dan %5,8'e çekilirken %3,5 olan 2022 büyüme tahmini de %3,3'e düşürülmüştür.~~ Finansal piyasalar mercek altına alındığında ise son dönemde küresel piyasalarda ön plana çıkan enflasyonist baskının, sıkı para politikalarına dair beklentileri artırdığı görülmektedir. Emtia fiyatlarındaki artışın destek alan yüksek enflasyon trendi, gelişmiş ve gelişmekte olan ekonomilerin çoğu için önemli bir belirleyici olmaktadır.

16 Eylül 2021

Yurtiçinde ise Temmuz ayında normalleşme evresine geçilmesiyle ekonomik faaliyette hareketlilik gözlenmiştir. Aşılama çalışmalarının kararlılıkla sürdürülmesi de sektörlerdeki canlanmayı desteklemiştir. Kurban Bayramı tatilini de içinde barındıran Temmuz ayında mobilitenin artması ve ülke geneline yayılan delta varyantı, vaka sayılarının yeniden yükselişe geçmesine sebep olmuştur. Normalleşme döneminde yaşanan canlanma makroekonomik göstergelere de yansımakta olup imalat PMI verisi ~~Haziran'daki 51,3 seviyesinden Temmuz~~ ayında ~~54,0'e~~ yükselmiştir. Ekonomideki gidişata dair perspektif sunan güven endeksleri de Temmuz ayında yukarı yönlü hareket ederek güçlü GSYH büyümesi beklentilerini desteklemektedir. Güçlü seyreden imalat sektörünün yanı sıra bu dönemde hizmet sektöründe de belirgin bir toparlanma yaşanması beklenmektedir.

İlk çeyrek için %7 olarak açıklanan GSYH büyümesinin ikinci çeyrekte baz etkisiyle %20 civarında ~~oluşması beklenmektedir. Temmuz~~ ayına yönelik yayımlanan öncü göstergeler yılın ~~ikinci yarısında da~~ güçlü büyüme ortamının süreceğine ~~işaret~~ etmiştir. Özellikle salgından en çok etkilenen hizmet sektöründe gözlenen kayda değer iyileşmenin, ekonomik büyümeye ve öte ~~taraftan~~ ödemeler dengesine pozitif yönlü katkıda bulunması beklenmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 00
Büyük Mükellefler V.D. 341 000 2702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Barış Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No: 6
Ümraniye-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670
Ali Rıza Bey Dairesi: 165 028 2416
www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyük Mükellefler V.D. 043 203 0621

Küresel piyasalardaki gelişmelerin de etkisiyle yüksek enflasyon ve döviz kuru volatilitesi, TCMB'nin sıkı para politikası duruşunu desteklemektedir. ~~Temmuz~~ ayında tüketici enflasyonu, beklentileri aşarak ~~%18,95'e~~ yükselirken yılsonu enflasyon beklentilerinde de yükseliş izlenmiştir. Nihai durumda %19 seviyesinde bulunan politika faizinde son çeyreğe kadar bir indirim beklenmektedir. Öte yandan, ~~Temmuz~~ ayında Kurban Bayramı dolayısıyla ~~TL mevduatlarda yaşanan artışa paralel olarak~~ Türk Lirası, gelişmekte olan ülke para birimleri arasında pozitif ayrışmıştır. Önümüzdeki dönemlerde gelişmiş ülkelerin para politikalarındaki gidişat ve salgının dünya genelindeki seyri küresel piyasalar üzerinde etkili olmaya devam edecektir.

Koronavirüs kısıtlamalarının gevşetilmesi ve aşılama çalışmalarının da etkisiyle ulaşım, seyahat ve turizm sektörlerinin hareketlilik kazanmasının, enerji ve petrol talebini artırması beklenmektedir. Yine de bu sektörlerin pandemi öncesi seviyelere yeniden ulaşmasının 2021 yılı için mümkün olamayacağı öngörülmektedir.

Arz tarafında ise, pandemi nedeniyle yaşanan şok sonrası piyasayı dengelemek için uygulanan kesintilerin kademeli olarak artırılması konusunda anlaşmaya giden OPEC+ ülkelerinin kararına göre Ağustos ayından itibaren küresel petrol arzı, talebe göre artırılacaktır. Geçen yıl pandeminin tüm uluslararası seyahati durdurması ve stokların tankerlerin depo olarak kullanılmasını gerektirecek kadar artması nedeniyle tarihte ilk kez eksiye düşen petrol fiyatlarını tekrar yükseltmek için 10 milyon varil/gün arz kesintisi yapılması konusunda anlaşa sağlanmıştır. Aşılama ve ekonomilerin normalleşmesiyle beraber petrol talebindeki artışa göre pazarı dengelemek için kesintileri kademeli olarak artırılmasıyla 10 milyon varillik kesintinin yıl sonuna kadar büyük ölçüde pazara dönmesi beklenmektedir. Bu noktada arz-talep dengesi, Türkiye'deki fiyatlamalar üzerinde de önemli derecede etkili olmaktadır. Diğer taraftan, pandemideki gidişata paralel olarak turizm sektöründe hareketliliğin başlaması, yılın ikinci yarısında bütçe gelirleri ve cari denge taraflarında ekonomik görünümü olumlu etkileyecektir.

Pandemi süreci boyunca bankacılık sektörü, önemli görevler üstlenmiştir. Artan riskler, yüksek borçlanma maliyetleri ve sıkılaşma hamleleri, bankacılık sektörünü zorlayan unsurlar olmuşlardır. güçlü artış trendini koruyan enflasyonun etkisiyle TCMB'nin yıl sonu enflasyon beklentisi %12,2'den %14,1'e yükseltilmiştir.
BDDK tarafından yapılan düzenlemeler, bankaların yükünü bir nebze hafifletmiş olsa da düzenlemelerin sona ermesiyle takibe düşen kredi oranlarının yeniden artışa geçmesi gibi değişikliklerin bankacılık sektörüne ilişkin görünümü yansıtan oranlara yansıması muhtemel olacaktır. olabilmesi öngörülmektedir. TCMB ise kendi alanında sıkı duruşunu korumaktadır. Mart ayında %19 seviyesine çıkarılan politika faizi, %19 düzeyinde sabit tutulurken ,güçlü artış trendini koruyan enflasyonun etkisiyle TCMB'nin ~~yıl sonu enflasyon beklentisi %12,2'den %14,1'e yükseltilmiştir.~~

16 Eylül 2021

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

Diğer taraftan Albaraka Portföy Yönetimi şirketi tarafından kurulan APY Ventures fonu ile girişimcilerin projelerine yatırım yapılmaktadır. Burada girişimcilerin desteklendiği 3 adet yatırım fonu

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 00 Faks: (0216) 666 1... Yük. Mükellefler ... 047 000 870...

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 Ümraniye-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Ümraniye Vergi Dairesi: 165 026 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM VE MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyük Mükellefler V.D. 649 023 0691

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

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

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

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

Bankamız son dönemlerde operasyon işlerini hafifleterek, tüm enerjisini ve dikkatini müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini artırmaya odaklamıştır. Robotik Süreç Otomasyonu ile bankamızdaki süreçler otomatize hale getirilip verimlilik artırılmaya devam etmektedir. 2021 Şubat ayı itibariyle 10 Robot, Banka genelinde farklı birimlerden 150 farklı süreci düzenli olarak gerçekleştirmektedir ve bu rakam yaklaşık olarak 61 insan iş gücü değerindedir. Sürdürülebilir dijital bankacılık anlayışının önümüzdeki süreçte stratejimizin temel parçası olarak devam etmesi öngörülmektedir. Dijital alanda ürün ve hizmet ağımızı güçlendirerek, operasyonlarımızda maksimum otomasyon ile ilerlemesi planlanmaktadır.

Bankamızın iş geliştirme faaliyetlerinin somut çıktıları olan fintekleri tek bir çatı altında toplama süreci tamamlanmış ve bu kapsamda Insha Ventures kurulmuştur. Almanya'da hizmet veren ve kısa zamanda

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 34768 Sarıyer / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 18 01 Vergi Dairesi: Ataşehir V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Dr Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Sarıyer / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

tüm kıta Avrupası ve Birleşik Krallık'ta faaliyet gösterecek olan Dijital Bankamız Insha, cep telefonlarını POS cihazına dönüştüren Alnco ve ATM'leri disrupt eden fintek girişimi NakitBasit de Insha Ventures bünyesine dahil olmuştur. Bununla birlikte PosBasit, Semosis, Tahsilat Platformu Kosmos gibi pek çok fintek projesinin geliştirilmesi de Insha Ventures bünyesinde devam etmektedir.

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

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

	2019			2020		
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
Aktif Büyüklüğü	18,1%	1,14%	6,33%	15,9%	1,14%	7,2%
Kullandırılan Fonlar	17,4%	1,04%	6,02%	16,3%	1,08%	6,6%
Toplanan Fonlar	18,2%	1,48%	8,15%	15,7%	1,42%	9,07%

Fon kullanıcısının tarihsel olarak önemli gördüğü gelişimler ise şunlardır;

Albaraka Türk 30 yılı aşkın sektör tecrübesiyle, Türkiye ekonomisinin zaman içinde yaşadığı büyük değişimi doğru stratejiler güdürerek sağlıklı ve sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmeyi başarmıştır. 2015 yılında Türkiye'de Basel 3 kriterlerine uygun ilk sermaye benzeri sukuk ihracı, 2016 yılında ise Nitelikli yatırımcılara sunulmak üzere 4 adet yurt içi kira sertifikası ihracı gerçekleştirildi. "Banking Technology Awards" da, Albatros (Yeni Ana Bankacılık Sistemi) projesi "Bireysel Bankacılıkta En İyi Teknoloji Kullanımı" ödülüne layık görüldü. 2019 Haziran ayı itibariyle toplam şube sayısı 230'a çıkarıldı. Katılım Bankaları arasında dünyada bir ilk olarak Start-Up hızlandırma merkezi olan Albaraka Garaj hizmete başladı. Albaraka Türk'ün stratejilerinde önemli bir yere sahip olan Dijitalleşme konusunda önemli projelere imza atıldı. Albaraka Türk, Islamic Finance News dergisi (IFN) tarafından "Türkiye'nin En İyi Katılım Bankası" seçilmiştir. Avrupa da Faizsiz bankacılık hizmetleri vermek üzere Albaraka Türk'ün %100 iştiraki olan "insha GmbH" kurulmuştur. Yurt dışı piyasalarda ise Albaraka Türk finans çevreleri ile kurduğu sağlıklı ilişkileri her geçen gün daha da güçlendirmektedir. Nitekim 205 milyon dolar mehlaqlı, Türkiye'de bir ilk olan Tier 1 vadesiz ilave ana sermaye sukuk ihracının başarıyla tamamlanmış olması bunun göstergesidir. İşlem Bonds&Loans ödül töreninde "yılın en iyi finansal kurumsal İşlemi" ödülünü almış olup ayrıca "yılın en iyi İslami finansal işlemi" kategorisinde

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 008 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 795670 Ayrıntılı Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.berekatvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

de finale kalmıştır. Albaraka, Türk bankacılık sistemine sermayeye dâhil edilebilir borçlanma araçları içerisinde yeni bir araç olan bu ürünü kazandırmıştır.

2018 yılı içerisinde yurt içinde gerçekleştirilen kira sertifikası ihraç hacmi Aralık ayı sonu itibarıyla 3.338.470.000 TL seviyesine ulaşmıştır. 2018 Nisan ayında gerçekleştirilen murabaha sendikasyon kredisi işleminde yurtdışından 17 yatırımcının katılımıyla toplam 245.000.000 USD ve 60.000.000 EUR tutarında fon sağlanmıştır. Sağlanan murabaha sendikasyon kredisinin vadesi 29.04.2019 'da dolmuş olup, işlem yenilenmeyerek vadesinde ödeme yapılmak suretiyle kapatılmıştır.

Diğer taraftan 2013 yılında sermaye benzeri kredi temini maksadıyla gerçekleştirilmiş olan 200.000.000 USD tutarındaki Sukuk işlemi erken ödeme opsiyonu kullanılarak kapatılmış olup, ödemeye ilişkin köprü finansmanı sağlamak amacıyla yurtdışına tahsisli 90.000.000 USD tutarında sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.

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

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

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

YENİ ŞEKİL

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

Koronavirüs salgınının ekonomiler üzerindeki etkileri görünür olmaya devam etmektedir. Bir yandan dünya genelinde aşılama çalışmaları sürdürülürken diğer yandan yeni **varyantlarla birlikte yükselen vaka ve vefat sayıları** yakından takip edilmektedir. Aşılama çalışmalarının genele yayılmasıyla Haziran ve Temmuz aylarında kaldırılan kısıtlamalar, en bulaşıcı varyant türü olduğu açıklanan delta mutasyonunun hızla yayılmasıyla ülkelerde yeniden uygulamaya alınmaktadır. Temmuz ayında vaka sayıları yeniden yükselişe geçmiş olmakla beraber hastaneye yatış sayıları ve ölüm oranlarındaki yükseliş, koronavirüs pandemisinin ilk dalgasındaki artış oranları kadar belirgin olmamaktadır. **Bu durum Ağustos ayında da aynı şekilde devam ederken sonbahar aylarında riskin artması öngörülmektedir.** Eylül ayının ilk haftası itibarıyla dünya nüfusunun **%40'ı** ilk doz aşılarını almış, **%25,5'i** ise iki doz aşılarını da olarak tamamen aşılanmıştır. Dünya genelinde uygulanan aşı sayısı **5,34** milyar doza ulaşmış olsa da düşük gelir grubundaki ülkelerde **toplumun çok küçük bir kesimi** aşıya erişim sağlayabilmiştir. Aşılamanın genele yayılması ve yaz aylarındaki mevsimsel hareketliliğin başlaması ekonomilere olumlu yansımaktadır. Özellikle hizmet sektöründeki durağanlık, yaz aylarında yerini görece iyileşmeye bırakmıştır. Bu konjonktür içinde **büyüme tahminleri yukarı yönlü revize edilmiştir.** Finansal piyasalar mercek altına alındığında ise son dönemde küresel piyasalarda ön plana çıkan enflasyonist baskının, sıkı para politikalarına dair beklentileri artırdığı görülmektedir. Emtia fiyatlarındaki artıştan destek alan yüksek enflasyon trendi, gelişmiş ve gelişmekte olan ekonomilerin çoğu için önemli bir belirleyici olmaktadır. **Fed'in Jackson Hole toplantılarında varlık alımlarını azaltmaya başlayacağına yönelik açıklamalar yapmasının, gelişen piyasaların politika faizlerinde yükselmeye yol açabileceği öngörülmektedir.**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 8 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BERKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Sarar Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 8 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 7416 www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yurtiçinde ise Temmuz ayında normalleşme evresine geçilmesiyle ekonomik faaliyette hareketlilik gözlenmiştir. Aşılama çalışmalarının kararlılıkla sürdürülmesi de sektörlerdeki canlanmayı desteklemiştir. Kurban Bayramı tatilini de içinde barındıran Temmuz ayında mobilitenin artması ve ülke geneline yayılan delta varyantı, vaka sayılarının yeniden yükselişe geçmesine sebep olmuştur. **Özellikle Ağustos ayında vaka sayıları ve vefat sayıları artarken aşılama da ayın hızla artışına devam etmektedir.** Normalleşme döneminde yaşanan canlanma makroekonomik göstergelere de yansımakta olup imalat PMI verisi **Ağustos** ayında **54,1'e** yükselmiştir. Ekonomideki gidişata dair perspektif sunan güven endeksleri de Temmuz ayında yukarı yönlü hareket ederek güçlü GSYH büyümesi beklentilerini desteklemektedir. Güçlü seyreden imalat sektörünün yanı sıra bu dönemde hizmet sektöründe de belirgin bir toparlanma yaşanması beklenmektedir. **Turist sayılarında artışların yaşanması efektif döviz girişlerine de pozitif yansımıştır.**

İlk çeyrek için %7 olarak açıklanan GSYH büyümesi ikinci çeyrekte baz etkisiyle **%21,7 olarak gerçekleşmiştir. Ağustos** ayına yönelik yayımlanan öncü göstergeler yılın **üçüncü çeyreğinde de** güçlü büyüme ortamının süreceğine **yönelik beklentiyi arttırmaktadır.** Özellikle salgından en çok etkilenen hizmet sektöründe gözlenen kayda değer iyileşmenin, ekonomik büyümeye ve öte **yandan** ödemeler dengesine pozitif yönlü katkıda bulunması beklenmektedir.

Küresel piyasalardaki gelişmelerin de etkisiyle yüksek enflasyon ve döviz kuru volatilitesi, TCMB'nin sıkı para politikası duruşunu desteklemektedir. **Ağustos** ayında tüketici enflasyonu, beklentileri aşarak **%19,25'e** yükselirken yılsonu enflasyon beklentilerinde de yükseliş izlenmiştir. Nihai durumda %19 seviyesinde bulunan politika faizinde son çeyreğe kadar bir indirim beklenmemektedir. Öte yandan, **Ağustos** ayında **döviz girişinin etkisiyle** Türk Lirası, gelişmekte olan ülke para birimleri arasında pozitif ayrışmıştır. Önümüzdeki dönemlerde gelişmiş ülkelerin para politikalarındaki gidişat ve salgının dünya genelindeki seyri küresel piyasalar üzerinde etkili olmaya devam edecektir.

Koronavirüs kısıtlamalarının gevşetilmesi ve aşılama çalışmalarının da etkisiyle ulaşım, seyahat ve turizm sektörlerinin hareketlilik kazanmasının, enerji ve petrol talebini artırması beklenmektedir. Yine de bu sektörlerin pandemi öncesi seviyelere yeniden ulaşmasının 2021 yılı için mümkün olamayacağı öngörülmektedir.

Arz tarafında ise, pandemi nedeniyle yaşanan şok sonrası piyasayı dengelemek için uygulanan kesintilerin kademeli olarak artırılması konusunda anlaşmaya giden OPEC+ ülkelerinin kararına göre Ağustos ayından itibaren küresel petrol arzı, talebe göre artırılacaktır. Geçen yıl pandeminin tüm uluslararası seyahati durdurması ve stokların tankerlerin depo olarak kullanılmasını gerektirecek kadar artması nedeniyle tarihte ilk kez eksiye düşen petrol fiyatlarını tekrar yükseltmek için 10 milyon varil/gün arz kesintisi yapılması konusunda anlaşa sağlanmıştır. Aşılama ve ekonomilerin normalleşmesiyle beraber petrol talebindeki artışa göre pazarı dengelemek için kesintileri kademeli olarak artırılmasıyla 10 milyon varillik kesintinin yıl sonuna kadar büyük ölçüde pazara dönmesi beklenmektedir. Bu noktada arz-talep dengesi, Türkiye'deki fiyatlamalar üzerinde de önemli derecede etkili olmaktadır. Diğer taraftan, pandemideki gidişata paralel olarak turizm sektöründe hareketliliğin başlaması, yılın ikinci yarısında bütçe gelirleri ve cari denge taraflarında ekonomik görünümü olumlu etkileyecektir.

Pandemi süreci boyunca bankacılık sektörü de önemli görevler üstlenmiştir. Artan riskler, yüksek borçlanma maliyetleri ve sıkılaşma hamleleri, bankacılık sektörünü zorlayan unsurlar olmuşlardır. **Artış** trendini koruyan enflasyonun etkisiyle TCMB'nin yıl sonu enflasyon beklentisi %12,2'den %14,1'e yükseltilmiştir. **Orta Vadeli Program'da ise yılsonu enflasyonu %16,2 olarak tahmin edilmiştir.** BDDK tarafından yapılan düzenlemeler, bankaların yükünü bir nebze hafifletmiş olsa da düzenlemelerin sona ermesiyle takibe düşen kredi oranlarının yeniden artışa geçmesi gibi değişikliklerin bankacılık sektörüne ilişkin görünümü yansıtan oranlara yansıması muhtemel olacaktır. olabilmesi öngörülmektedir. TCMB ise kendi alanında sıkı duruşunu korumaktadır. Mart ayında %19 seviyesine çıkarılan politika faizi, %19 düzeyinde sabit tutulurken , artış trendini koruyan enflasyonun etkisiyle TCMB'nin **Kasım ayına kadar bir faiz indirimi yapması beklenmemektedir.**

18 EKİM 2021

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 02
Büyük Mükellefler V.D.: 0470001 8702

BEREKET YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Sezai Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ümraniye / İstanbul Ticaret Sicil No: 79360
Mersis No: 0165 028 2416
www.bereket.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

Diğer taraftan Albaraka Portföy Yönetimi şirketi tarafından kurulan APY Ventures fonu ile girişimcilerin projelerine yatırım yapılmaktadır. Burada girişimcilerin desteklendiği 3 adet yatırım fonu bulunmaktadır. Garaj girişimcilerinin desteklendiği bir Startup Fonu ile Vakıf Katılım A.Ş. ve Bilişim Vadisi ile ortak olarak kurulmuş olan APY Ventures üzerinden bu zamana kadar 6 girişime destek olunmuştur. Ayrıca bankamız kısa bir süre önce TÜBİTAK BİGG 1512 uygulayıcı kuruluşu olmak için onay almıştır. Bu kapsamda artık sadece ürünü hazır olan girişimcilere değil, fikri olan ve bunu hayata geçirmek için desteğe ihtiyacı olan girişimci adaylarına da destek sağlabilecektir.
Burada Tübitak'ın belirlediği kurallar çerçevesinde eğitimler, mentor görüşmeleri ve atölyelerden oluşan programlar hazırlanmıştır. Fikri olan girişimci adayları fikirlerini olgunlaştırarak Tübitak'a sunmak için bankamızdan destek alabilecektir.

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

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

18 EYLÜL 2021

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 00
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8707

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ticaret Sicil No: 7090
Vergi Dairesi: 165 026 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

Bankamız son dönemlerde operasyon işlerini hafifleterek, tüm enerjisini ve dikkatini müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini arttırmaya odaklamıştır. Robotik Süreç Otomasyonu ile bankamızdaki süreçler otomatize hale getirilip verimlilik artırılmaya devam etmektedir. 2021 Şubat ayı itibariyle 10 Robot, Banka genelinde farklı birimlerden 150 farklı süreci düzenli olarak gerçekleştirmektedir ve bu rakam yaklaşık olarak 61 insan iş gücü değerindedir. Sürdürülebilir dijital bankacılık anlayışımın önümüzdeki süreçte stratejimizin temel parçası olarak devam etmesi öngörülmektedir. Dijital alanda ürün ve hizmet ağımızı güçlendirerek, operasyonlarımızda maksimum otomasyon ile ilerlemesi planlanmaktadır.

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

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

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

	2019			2020		
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
Aktif Büyüklüğü	18,1%	1,14%	6,33%	15,9%	1,14%	7,2%
Kullandırılan Fonlar	17,4%	1,04%	6,02%	16,3%	1,08%	6,6%
Toplanan Fonlar	18,2%	1,48%	8,15%	15,7%	1,42%	9,07%

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Caddesi No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 0 101 Faks: (0216) 666 16 00 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sanayi Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 799870 Ali Kemal Vergi Dairesi: 165 025 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Fon kullanıcısının tarihsel olarak önemli gördüğü gelişimler ise şunlardır;

Albaraka Türk 30 yılı aşkın sektör tecrübesiyle, Türkiye ekonomisinin zaman içinde yaşadığı büyük değişimi doğru stratejiler öngörerek sağlıklı ve sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmeyi başarmıştır. 2015 yılında Türkiye'de Basel 3 kriterlerine uygun ilk sermaye benzeri sukuk ihracı, 2016 yılında ise Nitelikli yatırımcılara sunulmak üzere 4 adet yurt içi kira sertifikası ihracı gerçekleştirildi. "Banking Technology Awards" da, Albatros (Yeni Ana Bankacılık Sistemi) projesi "Bireysel Bankacılıkta En İyi Teknoloji Kullanımı" ödülüne layık görüldü. 2019 Haziran ayı itibariyle toplam şube sayısı 230'a çıkarıldı. Katılım Bankaları arasında dünyada bir ilk olarak Start-Up hızlandırma merkezi olan Albaraka Garaj hizmete başladı. Albaraka Türk'ün stratejilerinde önemli bir yere sahip olan Dijitalleşme konusunda önemli projelere imza atıldı. Albaraka Türk, Islamic Finance News dergisi (IFN) tarafından "Türkiye'nin En İyi Katılım Bankası" seçilmiştir. Avrupa da Faizsiz bankacılık hizmetleri vermek üzere Albaraka Türk'ün %100 iştiraki olan "insha GmbH" kurulmuştur. Yurt dışı piyasalarda ise Albaraka Türk finans çevreleri ile kurduğu sağlıklı ilişkileri her geçen gün daha da güçlendirmektedir. Nitekim 205 milyon dolar meblağlı, Türkiye'de bir ilk olan Tier 1 vadesiz ilave ana sermaye sukuk ihracının başarıyla tamamlanmış olması bunun göstergesidir. İşlem Bonds&Loans ödül töreninde "yılın en iyi finansal kurumlar işlemi" ödülünü almış olup ayrıca "yılın en iyi islami finansal işlemi" kategorisinde de finale kalmıştır. Albaraka, Türk bankacılık sistemine sermayeye dâhil edilebilir borçlanma araçları içerisinde yeni bir araç olan bu ürünü kazandırmıştır.

2018 yılı içerisinde yurt içinde gerçekleştirilen kira sertifikası ihraç hacmi Aralık ayı sonu itibarıyla 3.338.470.000 TL seviyesine ulaşmıştır. 2018 Nisan ayında gerçekleştirilen murabaha sendikasyon kredisi işleminde yurtdışından 17 yatırımcının katılımıyla toplam 245.000.000 USD ve 60.000.000 EUR tutarında fon sağlanmıştır. Sağlanan murabaha sendikasyon kredisinin vadesi 29.04.2019 'da dolmuş olup, işlem yenilenmeyerek vadesinde ödeme yapılmak suretiyle kapatılmıştır.

Diğer taraftan 2013 yılında sermaye benzeri kredi temini maksadıyla gerçekleştirilmiş olan 200.000.000 USD tutarındaki Sukuk işlemi erken ödeme opsiyonu kullanılarak kapatılmış olup, ödemeye ilişkin köprü finansmanı sağlamak amacıyla yurtdışına tahsisli 90.000.000 USD tutarında sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.

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

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

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Fax: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 308 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Genel Mü.Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 293670
Vergi Dairesi: 165 026 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyük Mükellefler V.D. 649 001 9594

ESKİ ŞEKİL

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

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

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

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

Albaraka Türk'ün ödenmiş sermayesi ~~31 ARALIK 2020~~ tarihi itibarıyla 1.350.000.000 TL'dir.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Banka Sermaye Dağılımı

Ortaklık Yapısı	Pay Tutarı (TL)	Oranı (%)
Yabancı Ortaklık	838.603.778	62,12
Albaraka Bankacılık Grubu	489.961.269	36,29
Dallah Albaraka Holding	207.585.400	15,38
İslam Kalkınma Bankası	105.860.668	7,84
Diğer	35.196.851	2,61
~~Yerli Ortaklar~~	~~14.507.870~~	~~1,07~~
~~Halka Açık~~	~~496.888.342~~	~~36,81~~
Toplam	1.350.000.000	100,00

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Caddesi: 5
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 16 00 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 010 8709

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh.Dr Adnan Büyükdeniz Cd.No: 6
Ümraniye / İstanbul Sicil No: 323000
Kadıköy Vergi Dairesi: 165 023 4616
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

YENİ ŞEKİL

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

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

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

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

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

Albaraka Türk'ün ödenmiş sermayesi **30 Haziran 2021** tarihi itibarıyla 1.350.000.000 TL'dir.

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Banka Sermaye Dağılımı

Ortaklık Yapısı	Pay Tutarı (TL)	Oranı (%)
Yabancı Ortaklık	838.603.778	62,12
Albaraka Bankacılık Grubu	489.961.269	36,29
Dallah Albaraka Holding	207.585.000	15,38
İslam Kalkınma Bankası	105.860.668	7,84
Diğer	35.196.851	2,61
Yerli Ortaklar	**13.289.709**	**0,98**
Halka Açık	**498.106.501**	**36,90**
Toplam	1.350.000.000	100,00

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 0101 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye/İSTANBUL Ticaret Sicil No: 713610 Ataköy Vergi Dairesi 0290 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

ESKİ ŞEKİL

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

Tüm dünya ekonomilerinin odağında yer edinen koronavirüs salgını, dünya genelinde 200 milyon kişinin enfekte olmasına sebep olmuştur. Salgını durdurmak ve hızını azaltmak için uygulanan karantina önlemleri, ekonomileri ciddi anlamda sarsmış durumdadır. Aşılama faaliyetlerinin hız kazanması ile toplumsal bağışıklığın sağlanmasına doğru gidilen yılda belirsizliklerin azalması, ekonomilere dair iyimser beklentileri yükseltmektedir. Bu kapsamda ~~ilk~~ doz aşıları tamamlanan nüfus oranı İngiltere'de ~~%67~~, ABD'de ~~%55~~, Almanya'da ~~%56~~, Fransa'da ~~%51~~, Türkiye'de %49 ve Kanada' da ~~%69~~ seviyelerinde bulunmaktadır. Dünya genelinde uygulanan aşı sayısı ise 2,21 milyar dozu aşmış durumdadır. Tüm dünyada kısıtlamalar gevşetilmiş ve ekonomiler hareketlenmiştir.

~~Ekonomilerde~~ 2021 yılında, baz etkisinin de devreye girmesiyle belli oranlarda büyümeler meydana gelmesi öngörülmektedir. PMI verilerinin güçlü seyretmesi -hatta bazı ülkelerde tarihi zirve seviyelere ulaşılması- toparlanma beklentilerini destekler durumdadır. Aşı çalışmalarının hız kazanması, finansal piyasalarda da pozitif bir görünüm sağlamıştır. Dünya genelinde aşılamalar ekonomik toparlanmayı desteklese de aşıya erişim konusunda bazı ülkeler dezavantajlı konumunu korumaktadır. Merkez Bankaları, ekonomi ve istihdam üzerinde salgının hasarlarını minimum seviyelere indirmek için salgının başından beri genişleyici politikalar uygulasa da mobilitenin artması ile Merkez Bankalarının bilanço genişlemelerinin yavaşlaması beklenmektedir. ~~Ancak Fed ve ECB, önümüzdeki kısa dönem için tahvil alımlarına devam edileceğini açıklamıştır. Ekonomik ve finansal destekler, aşılama çalışmaları, sosyal~~ ve ekonomik mobilitenin artması ~~gibi etkenler, piyasalara yansıyan belirsizliği azaltmaktadır. Böylece, yükselen borsaların yanı sıra sermaye hareketleri ve portföy yatırımlarının, yeniden ön plana çıktığı görülmektedir.~~ Reel sektör tarafında ise sanayi sektörüne dair endekslerin yanı sıra hizmet sektörü göstergelerinin de önümüzdeki dönemde artışını sürdürmesi beklenmektedir. Özellikle hizmet sektörü ertelenmiş taleplerin etkisiyle toparlanma sürecine girmiştir

Yurtiçinde de aşılamada önemli bir yol kat edilmiştir. ~~Salgının üçüncü dalga yayılımı, Ramazan ayında alınan tam kapanma kısıtlamalarının yardımıyla kontrol altına alınmış durumdadır.~~ Aşılanan nüfus oranının artmasına paralel olarak vaka sayılarının düşmesi, ~~Haziran ayı itibarıyla kademeli~~ normalleşme sürecine ~~geçilmesini~~ desteklemiştir. ~~Ancak Temmuz ayında~~ Delta varyantının etkisiyle Türkiye'de günlük vaka sayısı 25.000 seviyelerine gelmiştir Yılın ilk çeyreğinde ekonomik büyüme, beklentileri aşarak yıllık %7 oranında gerçekleşmiştir. ~~İkinci çeyrekte ise %20'ye yakın bir artış beklenmektedir. Üçüncü çeyrek büyümesinde ise Delta varyantı ve vaka sayıları önemli bir rol oynayacaktır.~~ Sanayi üretimi, kapasite kullanım oranı ve PMI verileri de üretim faaliyetlerinin güçlü seyrettiğini göstermektedir. Haziran ayından itibaren sektörel güven endekslerinde de, önemli artışlar yaşanmaktadır. Bu minvalde reel sektörün toparlanma eğilimine girmektedir. Ancak Enflasyon, Temmuz ayında %19 seviyesine yükselerek maliyetlerin yüksek olmasından dolayı henüz kayda değer bir düşüş trendi yakalayamamıştır. Döviz kuru ve üretici fiyatlarındaki artış da enflasyon üzerinde baskılayıcı olmaya devam etmiştir. Enflasyon görünümünün bozulması TCMB'nin Para Politikası Kurulu'nda alacağı kararları da etkileyecektir. Kademeli normalleşme dönemi ile birlikte, ülke ekonomisine dair pozitif beklentiler yükselmektedir. Tüm dünyadaki gelişmelere paralel olarak ~~yaz aylarında~~ yurtiçinde de aşılama çalışmalarının hız kazanmasının, ekonomik görünümün pozitife dönmesine yardımcı olacağı öngörülmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34752 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 00 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 347 000 8702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Sanayi Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 795610 Ayşe Hatun Vergi Dairesi 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

YENİ ŞEKİL

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

Tüm dünya ekonomilerinin odağında yer alan koronavirüs salgını, dünya genelinde 200 milyon kişinin enfekte olmasına sebep olmuştur. Salgını durdurmak ve hızını azaltmak için uygulanan karantina önlemleri, ekonomileri ciddi anlamda sarsmış durumdadır. Aşılama faaliyetlerinin hız kazanması ile toplumsal bağışıklığın sağlanmasına doğru gidilen yolda belirsizliklerin azalması, ekonomilere dair iyimser beklentileri yükseltmektedir. Bu kapsamda ilk doz aşıları tamamlanan nüfus oranı İngiltere'de **%65**, ABD'de **%54**, Almanya'da **%61**, Fransa'da **%61**, Türkiye'de **%46,54** ve Kanada' da **%68** seviyelerinde bulunmaktadır. Dünya genelinde uygulanan aşı dozu sayısı ise **5,5** milyar dozu aşmış durumdadır. Tüm dünyada kısıtlamalar gevşetilmiş ve ekonomiler hareketlenmiştir.

2021 yılında, baz etkisinin de devreye girmesiyle belli oranlarda büyümeler meydana gelmesi öngörülmektedir. PMI verilerinin güçlü seyretmesi -hatta bazı ülkelerde tarihi zirve seviyelere ulaşılması- toparlanma beklentilerini destekler durumdadır. Aşı çalışmalarının hız kazanması, finansal piyasalarda da pozitif bir görünüm sağlamıştır. Dünya genelinde aşılamalar ekonomik toparlanmayı desteklese de aşıya erişim konusunda bazı ülkeler dezavantajlı konumunu korumaktadır. Merkez Bankaları, ekonomi ve istihdam üzerinde salgının hasarlarını minimum seviyelere indirmek için salgının başından beri genişleyici politikalar uygulasa da mobilitenin artması ile Merkez Bankalarının bilançu genişlemelerinin yavaşlaması beklenmektedir. **Özellikle Fed'in 2021 bitmeden varlık alımlarında azalmaya gideceği beklenmektedir.** Reel sektör tarafında ise sanayi sektörüne dair endekslerin yanı sıra hizmet sektörü göstergelerinin de önümüzdeki dönemde artışını sürdürmesi beklenmektedir. Özellikle hizmet sektörü ertelenmiş taleplerin etkisiyle toparlanma sürecine girmiştir

Yurtiçinde de aşılamada önemli bir yol kat edilmiştir. Aşılanan nüfus oranının artmasına paralel olarak vaka sayılarının düşmesi normalleşme sürecini desteklemiştir. **Vaka sayıları dönem dönem artsa da hastane doluluk oranlarının aynı seviyede artmaması aşının önemli bir faydası olarak öne çıkmıştır.** Delta varyantının etkisiyle Türkiye'de günlük vaka sayısı 25.000 seviyelerine gelmiş **ve vefat sayıları da günlük 290'a kadar ulaşmıştır. Vefatların ve yoğun bakımların büyük oran aşısızlardan oluştuğu açıklanırken aşılamanın etkisiyle vaka sayılarında da düşüş gerçekleşecektir.** Yılın **ikinci** çeyreğinde ekonomik büyüme, beklentileri aşarak yıllık **%21,7** oranında gerçekleşmiştir. **Özellikle ihracatın büyüme üzerindeki payı artarken öncü veriler 3. Çeyrek büyümesinin de güçlü olacağına işaret etmektedir.** Sanayi üretimi, kapasite kullanım oranı ve PMI verileri de üretim faaliyetlerinin güçlü seyrettiğini göstermektedir. Haziran ayından itibaren sektörel güven endekslerinde de önemli artışlar yaşanmaktadır. Bu minvalde reel sektör toparlanma eğilimine girmektedir. Ancak Enflasyon tarafında döviz kuru ve üretici fiyatlarındaki artış, enflasyon **görünümünü bozmaktadır.** Enflasyon görünümünün bozulması TCMB'nin Para Politikası Kurulu'nda alacağı kararları da etkileyecektir. Kademeli normalleşme dönemi ile birlikte, ülke ekonomisine dair pozitif beklentiler yükselmektedir. Tüm dünyadaki gelişmelere paralel olarak yurtiçinde de aşılama çalışmalarının hız kazanmasının, ekonomik görünümde pozitife dönmesine yardımcı olacağı öngörülmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 61 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.
Saray Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ümraniye-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793870
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.berekatvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

ESKİ ŞEKİL

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)	(%)
Mazin Khairy Shaker MANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Kredi Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)	2 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
İbrahim Fayez ~~Humaid ALSHAMSI~~	~~Üye~~	~~Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi)~~ ~~Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor)~~ Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) - ~~(Devam Ediyor)~~	~~3 Yıl / 2 Yıl~~	~~3.34~~	~~0,000000002 47407~~
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Mustafa BÜYÜKABACI	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Sona Erdi .) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi Üye(Devam Ediyor)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Süleyman KALKAN	Başkan Vekili Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (II. Başkan) (Başkan Vekili) Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan)(Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Sona erdi.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:5 34768 Ümraniye İSTANBUL Tel: (0216) 688 01 01 Faks: (0216) 686 16 02 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mah.Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No:6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793610 Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM VE MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Mehmet Ali GÖKÇE	Bağımsız Üye	Sürdürülebilirlik Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)			
Mohamed Ali CHATTI	Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi.)	3 Yıl /2 Yıl	YOK	YOK
Houssem BEN HAJ AMOR	Üye	Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Ghassan Ahmed M. AMODI	Bağımsız Üye*	-	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Tawfiq Shaker M. MUFTI	Üye*	-	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Melikşah UTKU	Üye/Genel Müdür	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Sona Erdi) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) BT Yönetişim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk Komitesi (Üye) (Sona Erdi) Kurumsal Yönetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı (Devam Ediyor.)	Genel Müdürlük görevinden ötürü Yönetim Kurulu doğal üyesidir.	YOK	YOK

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

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ümraniye/İstanbul Ticaret Sicil No: 795670
Ümraniye Vergi Dairesi: 785 028 2416
www.beregetvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İhraçcının Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 yıl
Mansur ÇELEPKOLU	Yönetim Kurulu Başkanvekili	26.03.2020	3 yıl
Tülay ŞALVA	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2021	3 yıl
Muzaffer ÇÖLMEK	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	3 yıl
İbrahim ÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Zeynep MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Cihat KESKİN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl

İhraçcının sermayesi %100 oranında fon kullanıcısı olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş'ye aittir ve bağımsız ilye bulundurulması ve fon kullanıcısının Ek.11.'de yer alan esas sözleşme düzenlemeleri dışında tabi olduğu tedbirler dışında özel bir tedbir bulunmamaktadır.

YENİ ŞEKİL

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

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Fon kullanıcısında/ İhraçcıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Mazin Khairy Shaker MANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Kredi Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor)	2Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Mustafa BÜYÜKABACI	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Sona Erdi.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) İcra Komitesi Üye(Devam Ediyor)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 009 8702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Barbaros Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi 785 023 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Süleyman KALKAN	Başkan Vekili Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (II. Başkan) (Başkan Vekili) Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan)(Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Sona erdi.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Mehmet Ali GÖKCE	Bağımsız Üye	Sürdürülebilirlik Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.)			
Mohamed Ali CHATTI	Bağımsız Üye	Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi.)	3 Yıl /2 Yıl	YOK	YOK
Houssem BEN HAJ AMOR	Üye	Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.)	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Ghassan Ahmed M. AMODI	Bağımsız Üye*	-	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK
Tawfig Shaker M. MUFTI	Üye*	-	3 Yıl / 2 Yıl	YOK	YOK

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

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.
Sayın Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
Ümraniye İstanbul Ticaret Sicil No: 793870
Vergi Dairesi Dallıpınar 165 028 2416
www.berakatvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyük Mükellefler V.D. 649 005 9504

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

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

İhraçcının Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 yıl
Mansur ÇELEPKOLU	Yönetim Kurulu Başkanvekili	26.03.2020	3 yıl
Tülay ŞALVA	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Muzaffer ÇÖLMEK	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	3 yıl
İbrahim ÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Zeynep MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Cihat KESKİN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl

İhraçcının sermayesi %100 oranında fon kullanıcısı olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş'ye aittir ve bağımsız üye bulundurulması ve fon kullanıcısının Ek.11.'de yer alan esas sözleşme düzenlemeleri dışında tabi olduğu tedbirler dışında özel bir tedbir bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 02 Büyük Mükellefler V.D.: 067 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sıraevler Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No. 791670 Ümraniye Vergi Dairesi. 185 028 2416 www.beroketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

ESKİ ŞEKİL

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 mütakale edilmesi kararını vermek.

Komite Üyeleri:

1.	Mazin Khaby Shaker MANNA	Başkan
2.	Süleyman KALKAN	Üye
3.	Kemal VAROL	Üye
4.	Melikşah UTKU	Üye
5.	Mohamed Ali CHATTI	Yedek Üye
6.	Houssem BEN HAJ AMOR	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, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Bankacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Komite Üyeleri

1.	Mustafa BÜYÜKABACI	Başkan
2.	Houssem BEN HAJ AMOR	Üye
3.	Mehmet Ali GÖKCE	Üye

10 Ekim 2021

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 konuda politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapmak,

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No:6 Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 793670 Ayrıntılı Bilgi Bülteni: 165 026 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

» Yönetim Kurulu'nun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapmak ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerini yönetim kuruluna sunmak.
» Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ve yöneticilerin performans değerlendirmesi, kariyer planlaması ve ödüllendirilmesi konusundaki yaklaşım ilke ve uygulamaları belirlemek ve gözetimini yapmak.

Komite Üyeleri

1.	Süleyman KALKAN	Başkan
2.	~~Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI~~	~~Üye~~
3.	Mansur ÇELEPKOLU	Üye

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.	Mazin Khairy Shaker MANNA	Başkan
2.	Mustafa BÜYÜKABACI	Üye
3.	Süleyman KALKAN	Üye

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

Komite;
a) Sürdürülebilirlik çalışmaları kapsamında; Bankanın vizyonu, misyonu ve kurumsal değerlerini tüm topluma, paydaşlara ve iş ortaklarına aktarabilecek sürdürülebilirlik ve kurumsal sosyal sorumluluk projelerinin hayata geçirilmesi,
b) Sürdürülebilirlik ve kurumsal sosyal sorumluluk alanlarında ulusal ve uluslararası uygulama ve standartların takip edilmesi ile proje ve çalışmaların bu uygulama ve standartlara uygun hale getirilmesi,
c) Sürdürülebilirlik strateji ve politikalarının oluşturulması ve şirket faaliyetlerine entegre edilmesi ile sürdürülebilirlik performansının takip edilmesi,
d) Çevresel, sosyal ve yönetişim sisteminin kurulması ve kredi risk değerlendirme sistemi ile entegre edilmesi.
e) İklim değişikliği risk, fırsat ve hedeflerinin belirlenerek gerekli raporlamaların gerçekleştirilmesi
konularında Bankanın ilgili prosedürleri çerçevesinde Sürdürülebilirlik İcra Komitesi'ne yönlendirmelerde bulunur.
Sürdürülebilirlik Komitesi onayına sunulan kurumsal sosyal sorumluluk projelerini değerlendiriş ve projelere ilişkin karar alır.
Gerçekleştirilen proje ve çalışmaların toplum üzerindeki etkisinin değerlendirilmesini ve bu çerçevede alınan önlemlerin denetlenmesini sağlar.
Sürdürülebilirlik İcra Komitesi'nin raporladığı konuları görüşerek, sonuçlandırılması için gerekli kararları alır.
Sürdürülebilirlik ve kurumsal sosyal sorumluluk alanında Albaraka Banking Group'un ilgili birimi ile koordineli olarak çalışır.

Komite Üyeleri

1.	Mehmet Ali GÖKCE	Başkan
2.	~~Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI~~	~~Üye~~
3.	Muhamed Ali CHATTI	Üye

İCRA KOMİTESİ

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 8 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 010 8702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 755070 Aktif Büyük Mükellefler Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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, çalışmaları gözden geçirmek, öneride bulunmakta görev alanı kapsamında yer almaktadır.

Komite Üyeleri

1.	Mazin Khairy Shaker MANNA	Başkan
2.	Süleyman KALKAN	Başkan Vekili
3.	Kemal VAROL	Üye
4.	Mustafa BÜYÜKABACI	Üye
5.	Mehmet Ali GÖKCE	Üye
6.	Melikşah UTKU	Üye

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ YÖNETİŞİM KOMİTESİ

Komite 24.12.2018 tarihinde kurulmuştur.

Komite Üyeleri

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

Komitenin Görev ve Sorumlulukları

Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda sayılanlardır:

- BT kaynaklarına ilişkin bütçeyi, BT girişimlerini ve projelerini Banka'nın stratejik hedefleri çerçevesinde değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,
- Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşılması ile BT proje ve yatırımlarından beklenen faydaların en üst düzeye çıkarılması için BT strateji hedeflerini ve kurulması planlanan organizasyonel yapıları (özellikle Banka Üst Yönetim'i seviyesinde faaliyet gösteren BT Komitelerinin yapıları) değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,
- BT kaynaklarının ve projelerinin yönetimi, düzenlenmesi ve kontrolüne ilişkin sistemleri en iyi uluslararası uygulamalar (özellikle "Control Objectives for Information and Related Technology" COBIT) çerçevesinde değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,
- Bilgi teknolojilerine ilişkin kurumsal hedefleri ve bu hedeflere ilişkin teknolojileri gözden geçirmek, izlemek, onaylamak ve söz konusu hedeflere ulaşılmasını sağlamak,
- Aşağıda sayılanların takibi için BT yönetişim süreçlerine ilişkin sorumluluk matrisini (Yükümlü, Sorumlu, Danışılan, Bilgilendirilmiş Tablosu) değerlendirmek ve gözden geçirmek:
  - » Öncelikli yükümlü kişi, kurumlar veya taraflar (Yükümlü),
  - » Nihai olarak Sorumlu (Sorumlu),
  - » Danışılanları,
  - » Bu bağlamda "COBIT 5 Etkinleştirme Süreçleri" standardı tarafından yönlendirilen tüm süreçler hakkında (Bilgilendirilmiş) kimseler,
- Banka'nın genel risk yönetim plan ve programı ile entegre bulunan bir BT Risk Yönetim plan ve programının oluşturulmasını sağlamak.
- BT süreçlerinin, kaynaklarının, girişim ve projelerinin uygunluğunu ve bunların Banka'nın iş gerekliliklerine cevap verip vermediği hususlarını takip etmek,
- İç ve dış BT denetim raporlarını değerlendirmek, Banka'nın bu raporlar ile tespit edilen bulgular hakkında gerekli aksiyonların alınmasını temin etmek.
- Bu başlık altında belirtilen hususlara ilişkin Yönetim Kurulu'na raporlar sunmak ve bu hususlardan Türk Ticaret Kanununun 375. maddesi ve Banka iç mevzuatı gereği Yönetim Kurulu [illegible] konuları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak.

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 16 00 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8700

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6
Ümraniye / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 796310
Telefon Santrali: 165 026 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

- Komite, Banka Üst Yönetimi'nden, komitenin görev ve sorumluluk alanlarına giren konularda olmak kaydıyla her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir.

DANIŞMA KOMİTESİ

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

- Faizsiz bankacılık ilkeleri ile ilgili olarak Komiteye yöneltilen soruları cevaplamak ve alternatif çözümler sunmak.
- Faizsiz bankacılık alanında dünyadaki gelişmeleri takip etmek.
- Bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının faaliyetlerini faizsiz bankacılık ilkeleri açısından belli bir sistem içerisinde izlemek, incelemek.
- Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının faaliyetlerini faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluğunun denetlenmesine yönelik olarak denetim birimi ile koordineli çalışmalar yapmak.
- Komitenin faaliyetleri ve yıl içinde Komiteye yöneltilen sorular ve Komite çalışma ve kararları hakkında özet bir rapor hazırlayıp Yönetim Kuruluna sunmak.
- Bankanın tüm aktivitelerini incelemek ve faizsiz bankacılık denetim el kitabını yazılı hale getirmek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmasını sağlamak.
- Kontrolörün Başkan'a sunduğu raporda Başkan'ın Komitede incelenmesine karar verdiği hususları görüşerek, konu ile ilgili olarak Genel Müdürlüğü bilgilendirmek.
- Banka tarafından kullanılan ana sözleşmede, düzenlemelerde, formlarda ve politikalarda faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluk beklentilerini ve ayrıca yapılan düzenlemeleri onaylamak.
- Bankanın üçüncü kişilerle olan işlemlerindeki standart anlaşma ve sözleşmelerini faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluğu yönüyle onaylamak ve gerektiğinde bahsi geçen formların geliştirilmesi ve iyileştirilmesi çalışmalarında yer almak.
- Bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının mevcut ve yeni ürünleri konusunda faizsiz bankacılık uygunluk şartlarını belirlemek ve bu konuda hazırlanacak olan dokümantasyon (sözleşme, form, prosedür, komite, işleyiş, yöntem vb.) hakkında görüş belirtmek.
- Komiteye başvuru yapılan işlemler hakkında oluşturulan görüşünü Genel Müdürlüğe bildirmek.
- Banka operasyonlarını takip etmek ve makul zamanlarda faizsiz bankacılık perspektifine göre Bankanın iş aktivitelerini Banka yönetimi ile koordineli olarak gözden geçirmek.
- Faizsiz bankacılık prensipleri ile uyuşmayan finansal işlem problemleri için olası faizsiz bankacılık çözümlerini sağlamak ve önermek, faizsiz bankacılık kuralları ile uyuşmayan ürünler için Banka yönetimi ile ortaklaşa alternatif ürünler aramak.
- Faizsiz bankacılık işlemlerinin uygulamasında çalışan personele faizsiz bankacılık kural ve prensiplerine uyumlarında rehberlik etmek.
- Danışma Komitesi tarafından yayınlanan kararlara ve yönergelere uyum derecesini gösteren yıllık faizsiz bankacılık raporunu hazırlayarak Yönetim Kuruluna sunmak.
- Yıllık faaliyet bütçesini hazırlayarak Yönetim Kuruluna onaylatmak.
- Faizli kazançlardan korunmayı ve sakınılamayan faizli kazançların hayır amaçlı dağıtılmasını sağlamak.
- Çalışanlara ve katılım hesabı sahiplerine yönelik faizsiz bankacılık ilkeleri ile ilgili periyodik pratik bilgiler yayınlamak.
- Aldığı kararları içeren periyodik raporları TKBB Danışma Kurulu'na sunmak.

Komite Üyeleri:

Mehmet DÜNDÜREN — Üye

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 16 00 Fax: (0216) 666 16 02 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 4707

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Sezai Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670 Büyük Mükellefler Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

2. Necmettin KIZILKAYA Üye
3. Yousef Hassan Y. KHALAWI Üye

YENİ ŞEKİL

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 mütakale edilmesi kararını vermek.

Komite Üyeleri:
7. Mazin Khairy Shaker MANNA Başkan
8. Süleyman KALKAN Üye
9. Kemal VAROL Üye
10. Melikşah UTKU Üye
11. Muhamed Ali CHATTI Yedek Üye
12. Houssem BEN HAJ AMOR 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, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Bankacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Komite Üyeleri
1. Mustafa BÜYÜKABACI Başkan
2. Houssem BEN HAJ AMOR Üye
3. Mehmet Ali GÖKÇE Üye

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 09 Büyük Mükelleflar V.D.: 047 020 8707

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd. No:6 Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670 Alemdağ Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM İSTİKRAR DEĞERLER A.Ş.

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Banka'da Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmek ve Yönetim Kurulu'na uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunmak,
» Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü'nün çalışmalarını gözetmek,
» Yönetim Kurulu ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilik pozisyonları için uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapmak,
» Yönetim Kurulu'nun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapmak ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerini yönetim kuruluna sunmak,
» Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ve yöneticilerin performans değerlendirmesi, kariyer planlaması ve ödüllendirilmesi konusundaki yaklaşım ilke ve uygulamaları belirlemek ve gözetimini yapmak.

Komite Üyeleri

1. Süleyman KALKAN — Başkan
2. Mansur ÇELEPKOLU — Üye

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. Muzin Khairy Shaker MANNA — Başkan
2. Mustafa BÜYÜKABACI — Üye
3. Süleyman KALKAN — Üye

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

Komite;
a) Sürdürülebilirlik çalışmaları kapsamında: Bankanın vizyonu, misyonu ve kurumsal değerlerini tüm topluma, paydaşlara ve iş ortaklarına aktarabilecek sürdürülebilirlik ve kurumsal sosyal sorumluluk projelerinin hayata geçirilmesi,
b) Sürdürülebilirlik ve kurumsal sosyal sorumluluk alanlarında ulusal ve uluslararası uygulama ve standartların takip edilmesi ile proje ve çalışmaların bu uygulama ve standartlara uygun hale getirilmesi,
c) Sürdürülebilirlik strateji ve politikalarının oluşturulması ve şirket faaliyetlerine entegre edilmesi ile sürdürülebilirlik performansının takip edilmesi,
d) Çevresel, sosyal ve yönetişim sisteminin kurulması ve kredi risk değerlendirme sistemi ile entegre edilmesi,
e) İklim değişikliği risk, fırsat ve hedeflerinin belirlenerek gerekli raporlamaların gerçekleştirilmesi
konularında Bankanın ilgili prosedürleri çerçevesinde Sürdürülebilirlik İcra Komitesi'ne yönlendirmelerde bulunur.
Sürdürülebilirlik Komitesi onayına sunulan kurumsal sosyal sorumluluk projelerini değerlendirir ve projelere ilişkin karar alır.
Gerçekleştirilen proje ve çalışmaların toplum üzerindeki etkisinin değerlendirilmesini ve bu çerçevede alınan önlemlerin denetlenmesini sağlar.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
34768 Sarıyer / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 167 000 9752

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Sarıyer-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670
Vergi Daireси: 185 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM VE İNŞAAT DEĞERLERİ A.Ş.
Vergi Dairesi V.D. 345 023 5654

Sürdürülebilirlik İcra Komitesi'nin raporladığı konuları görüşerek, sonuçlandırılması için gerekli kararları alır.
Sürdürülebilirlik ve kurumsal sosyal sorumluluk alanında Albaraka Banking Group'un ilgili birimi ile koordineli olarak çalışır.

Komite Üyeleri

1.	Mehmet Ali GÖKCE	Başkan
2.	Mohamed Ali CHATTI	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, çalışmaları gözden geçirmek, öneride bulunmakta görev alanı kapsamında yer almaktadır.

Komite Üyeleri

1.	Mazin Khairy Shaker MANNA	Başkan
2.	Süleyman KALKAN	Başkan Vekili
3.	Kemal VAROL	Üye
4.	Mustafa BÜYÜKABACI	Üye
5.	Mehmet Ali GÖKCE	Üye
6.	Melikşah UTKU	Üye

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ YÖNETİŞİM KOMİTESİ

Komite 24.12.2018 tarihinde kurulmuştur.

Komite Üyeleri

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

Komitenin Görev ve Sorumlulukları
Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda sayılanlardır:

- BT kaynaklarına ilişkin bütçeyi, BT girişimlerini ve projelerini Banka'nın stratejik hedefleri çerçevesinde değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,
- Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşılması ile BT proje ve yatırımlarından beklenen faydaların en üst düzeye çıkarılması için BT strateji hedeflerini ve kurulması planlanan organizasyonel yapıları (özellikle Banka Üst Yönetim'i seviyesinde faaliyet gösteren BT Komitelerinin yapıları) değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,
- BT kaynaklarının ve projelerinin yönetimi, düzenlenmesi ve kontrolüne ilişkin sistemleri en iyi uluslararası uygulamalar (özellikle "Control Objectives for Information and Related Technology" COBIT) çerçevesinde değerlendirmek, izlemek ve gözden geçirmek,
- Bilgi teknolojilerine ilişkin kurumsal hedefleri ve bu hedeflere ilişkin teknolojileri gözden geçirmek, izlemek, onaylamak ve söz konusu hedeflere ulaşılmasını sağlamak,
- Aşağıda sayılanların takibi için BT yönetişim süreçlerine ilişkin sorumluluk matrisini (Yükümlü, Sorumlu, Danışılan, Bilgilendirilmiş Tablosu) değerlendirmek ve gözden geçirmek;
  - Öncelikli yükümlü kişi, kurumlar veya taraflar (Yükümlü),
  - Nihai olarak Sorumlu (Sorumlu),

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Or.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 0101 Faks: (0216) 666 16 00 Büyük Mükellefler V.D. 047 000 9710

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarıay Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Daresi: 125 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

» Danışdanlar,
» Bu bağlamda "COBIT 5 Etkinleştirme Süreçleri" standardı tarafından yönlendirilen tüm süreçler hakkında (Bilgilendirilmiş) kimseler,

- Banka'nın genel risk yönetim plan ve programı ile entegre bulunan bir BT Risk Yönetim plan ve programının oluşturulmasını sağlamak,
- BT süreçlerinin, kaynaklarının, girişim ve projelerinin uygunluğunu ve bunların Banka'nın iş gerekliliklerine cevap verip vermediği hususlarını takip etmek,
- İç ve dış BT denetim raporlarını değerlendirmek, Banka'nın bu raporlar ile tespit edilen bulgular hakkında gerekli aksiyonların alınmasını temin etmek.
- Bu başlık altında belirtilen hususlara ilişkin Yönetim Kurulu'na raporlar sunmak ve bu hususlardan Türk Ticaret Kanununun 375. maddesi ve Banka iç mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararını gerektiren konuları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak.
- Komite, Banka Üst Yönetimi'nden, komitenin görev ve sorumluluk alanlarına giren konularda olmak kaydıyla her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir.

DANIŞMA KOMİTESİ

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 16 00 Faks: (0216) 666 16 02 Büyük Mükelleflar V.D.: 007 [illegible]

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Sanayi Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 795670 Vergi Dairesi: 165 025 2416 www.berketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

- Danışma Komitesi tarafından yayımlanan kararlara ve yönergelere uyum derecesini gösteren yıllık faizsiz bankacılık raporunu hazırlayarak Yönetim Kuruluna sunmak.
- Yıllık faaliyet bütçesini hazırlayarak Yönetim Kuruluna onaylatmak.
- Faizli kazançlardan korunmayı ve sakınılamayan faizli kazançların hayır amaçlı dağıtılmasını sağlamak.
- Çalışanlara ve katılım hesabı sahiplerine yönelik faizsiz bankacılık ilkeleri ile ilgili periyodik pratik bilgiler yayımlamak.
- Aldığı kararları içeren periyodik raporları TKBB Danışma Kurulu'na sunmak.

Komite Üyeleri:

1. Hamdi DÖNDÜREN — Üye
2. Necmettin KIZILKAYA — Üye
3. Yousef Hassan Y. KHALAWI — Üye

ESKİ ŞEKİL

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

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

Fon kullanıcısı Yönetim Kurulu Başkanı Mazin Khairy Shaker MANNA'dır. Yönetim Kurulu Başkanı'nın BDDK düzenlemeleri kapsamında icrai görevi bulunmamaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin sayısı, seçimi, görev süresi, görev süresi, görev dağılımı gibi hakimiyeti belirleyici yetki ve sorumluluklar, fon kullanıcısının ana sözleşmesinde yer alan ikinci Bölüm birinci kısmındaki 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 belirlemiştir. 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 Kurulunu uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunur. Komite ayrıca Yönetim Kurulunu uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi, bilgilendirilmesi ve ücretlendirilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususlarda politika ve stratejiler belirlenmesi yönünde çalışmalar yapmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 16 00 Faks: (0216) 666 16 02 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Barbaros Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 79 3670 Vergi Dairesi: Çalırcı 165 028 2416 www.berekatvarlik.com

DOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir;Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Mazin Khairy Shaker MANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	31.03.2021	2 Yıl
~~İbrahim Fayez Humaid AL SHAMSI~~	~~Üye~~	~~26.03.2020~~	~~3 Yıl~~
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mohamed Ali CILATTI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mehmet Ali GÖKCE	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Ghassan Ahmed M. AMODI	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Tawfig Shaker M. MUFTI	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Houssem BEN HAJ AMOR	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Süleyman KALKAN	Başkan Vekili	26.03.2020	3 Yıl
Melikşah UTKU	Üye	19.10.2016, Genel Müdür (Vekaleten) 17.02.2017, Genel Müdür (Asaleten)	Genel Müdürlük Görevinden Ötürü Yönetim Kurulu Doğal Üyesi

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

İhraççı kuruluşun yönetim kurulu üyeleri ise aşağıda listelenmiştir;

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

İhraççının Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 yıl
Mansur ÇELEPKOLU	Yönetim Kurulu Başkanvekili	26.03.2020	3 yıl
Tülay ŞALVA	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
İbrahim ÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Zeynep MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Muzaffer ÇÖLMEK	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	3 yıl
Cihat KESKİN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl

İhraççının sermayesi %100 oranında fon kullanıcısı olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş'ye aittir ve bağımsız üye bulundurulması ve fon kullanıcısının Ek.11.'de yer alan esas sözleşme düzenlemeleri dışında tabi olduğu tedbirler dışında özel bir tedbir bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükelleflar V.D.: 047 000 0702

BEREKET YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdeniz Cad.No: 6 Ümraniye/İSTANBUL Ticaret Sicil No: 703570 Vergi Dairesi: 765 028 2416 www.bereketyatirim.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

YENİ ŞEKİL

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

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

Fon kullanıcısı Yönetim Kurulu Başkanı Mazin Khairy Shaker MANNA'dır. Yönetim Kurulu Başkanı'nın BDDK düzenlemeleri kapsamında icrai görevi bulunmamaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin sayısı, seçimi, görev süresi, görev süresi, görev dağılımı gibi hakimiyeti belirleyici yetki ve sorumluluklar, fon kullanıcısının ana sözleşmesinde yer alan ikinci Bölüm birinci kısmındaki 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 belirlemiştir. 3 Ocak 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanarak 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
Mazin Khairy Shaker MANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	31.03.2021	2 Yıl
Prof. Dr. Kemal VAROL	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Muhamed Ali CHATTI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Mustafa BÜYÜKABACI	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Metinet Ali GÖKCE	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Ghassan Ahmed M. AMODI	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Tawfig Shaker M. MUFTI	Üye*	26.03.2020	3 Yıl
Houssem BEN HAJ AMOR	Üye	26.03.2020	3 Yıl
Süleyman KALKAN	Başkan Vekili	26.03.2020	3 Yıl
Melikşah UTKU	Üye	19.10.2016, Genel Müdür (Vekaleten)	Genel Müdürlük Görevinden Ötürü

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 03 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd. No:6 Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793670 Adres Kayıt Sistemi: 165 028 2416 www.berketvarlik.com

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

		17.02.2017, Genel Müdür (Asaleten)	Yönetim Kurulu Doğal Üyesi

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

İhraççı kuruluşun yönetim kurulu üyeleri ise aşağıda listelenmiştir;

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

İhraççının Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	3 yıl
Mansur ÇELEPKOLU	Yönetim Kurulu Başkanvekili	26.03.2020	3 yıl
Tülay ŞALVA	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
İbrahim ÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Zeynep MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl
Muzaffer ÇÖLMEK	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	3 yıl
Cihat KESKİN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2020	3 yıl

İhraççının sermayesi %100 oranında fon kullanıcısı olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş'ye aittir ve bağımsız üye bulundurulması ve fon kullanıcısının Ek.11.'de yer alan esas sözleşme düzenlemeleri dışında tabi olduğu tedbirler dışında özel bir tedbir bulunmamaktadır.

ESKİ ŞEKİL

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

Fon Kullanıcısı (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.)' nin son açıklanmış finansal tablolarına Ek-12'de ve KAP internet sitesinden aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz:

https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/823460 (İlan Tarihi: 02.03.2020)

https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/915552 (İlan Tarihi: 05.03.2021)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2019 ve 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU):

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Vergi Dairesi: Büyük Mükellefler V.D. : 047 000 6702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Sarıgül Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Mersis No: 0165 028 2416 www.berekevarlik.com

OYAK YATIRIM VE İŞ ORTAKLIĞI DEĞERLİ KAĞITLAR A.Ş.

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

ALBARAKA-TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE BİLANÇOLARI

AKTİFLER / Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	8.795.909	13.244.432
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	572.477	3.982.273
Bankalar	4.194.547	3.415.141
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.987.737	1.070.577
Krediler (Net)	30.637.193	42.055.804
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	1.994.319	3.224.800
İştirakler (Net)	8.258	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	240.236	268.696
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	37.976	58.682
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	243.678	360.149
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	397	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.516.585	1.389.470
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	35.810	46.887
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.419.315	1.261.475
Vergi Varlığı	1.231	3.750
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	124.480	131.050
Diğer Aktifler	648.648	669.814
AKTİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE BİLANÇOLARI

YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
Toplanan Fonlar	39.739.200	51.537.369
Türev Finansal Yükümlülükler	849	142.596
Alınan Krediler	1.791.598	3.059.885
Para Piyasalarına Borçlar	18.237	2.276.453
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.419	4.042.163
Diğer Yükümlülükler	1.489.279	1.764.098
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	300.660	328.395
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-
Karşılıklar	135.696	202.524
Vergi Borcu	74.600	85.030

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL (0216) 666 0001 Faks: (0216) 666 16 03 Vergi Dairesi/No: Ümraniye V.D.: 067 000 8702

BEREKETVARLIK Sarıay Mh.Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No:6 Ümraniye/İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER

Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.375.164	1.732.562
ÖZKAYNAKLAR	4.031.266	4.348.936
PASİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

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

KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Caddesi
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 668 16 03
Büyük Mükellefler VD.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.
Barış Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793570
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2019		
	TP	YP	Toplam
Toplanan Fonlar	14.672.926	25.066.274	39.739.200
Alınan Krediler	100.219	1.691.379	1.791.598
Para Piyasalarına Borçlar	18.237	-	18.237
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.419	-	2.519.419
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	504	345	849
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	287.755	12.905	300.660
Diğer Yükümlülükler	134.069	1.627	135.696

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyükdükkanlar V.D.: 047 008 8702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.
Sarayı Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6
Ümraniye/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 793670
Vergi Dairesi: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Cari Vergi Borcu	69.726	4.874	74.600
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	1.375.164	1.375.164
Diğer Yükümlülükler	1.281.404	207.875	1.489.279
ÖZKAYNAKLAR	3.995.233	36.033	4.031.266
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	23.079.492	28.396.476	51.475.968

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2020		
	TP	YP	Toplam
Finansal Varlıklar (Net)	3.610.559	18.080.122	21.690.681
Krediler (Net)	23.254.473	18.801.331	42.055.804
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	130.757	293	131.050
Ortaklık Yatırımları	327.378	-	327.378
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.372.244	17.226	1.389.470
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	40.535	6.352	46.887
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.261.475	-	1.261.475
Cari Vergi Varlığı	3.750		3.750
Ertelenmiş Vergi Varlığı	191.360	-	191.360
Diğer Aktifler	640.871	28.943	669.814
VARLIKLAR TOPLAMI	30.869.630	38.650.381	69.520.011

	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2020		
	TP	YP	Toplam

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 6702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793870
Ümraniye Vergi Dairesi: 168 028 2416
www.herekecvarlik.com

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyük Mükellefler V.D. 641 003 9504

Toplanan Fonlar	15.389.368	36.148.001	51.537.369
Alınan Krediler	72.778	2.987.107	3.059.885
Para Piyasalarına Borçlar	1.246.687	1.029.766	2.276.453
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4.042.163	-	-4.042.163
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	142.596		142.596
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	314.684	13.711	328.395
Karşılıklar	200.073	2.451	202.524
Cari Vergi Borcu	74.012	11.018	85.030
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	1.732.562	1.732.562
Diğer Yükümlülükler	1.573.899	190.199	1.764.098
Özkaynaklar	4.343.628	5.308	4.348.936
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	27.399.888	42.120.123	69.520.011

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibarıyla

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

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

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

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Caddesi 6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 15 00 Faks: (0216) 666 15 03 Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sıraevler Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 028 2416 www.bereketvarlik.com

DYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş.

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020
Varlıklar		
Dönen Varlıklar	2.712.618.092	4.242.250.636
Nakit Ve Nakit Benzerleri	462.449	132.907
Ticari Alacaklar	2.712.155.643	4.242.116.917
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	*2.712.155.643*	4.242.116.917
Diğer Dönen Varlıklar	-	802
Cari Dönem Vergisi İle İlgili Varlıklar	-	-
Duran Varlıklar	30.002.668	2.334
Ticari Alacaklar	30.000.000	-
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	30.000.000	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.668	2.334
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-
Toplam Varlıklar	2.742.620.760	4.242.252.960
Kaynaklar	2.742.114.036	4.242.080.259
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.742.114.036	4.242.080.259
Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742
İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	2.711.995.068	*4.211.679.742*
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısmının	67.059	30.299.956
İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	2.711.995.068	*4.211.679.742*
Ticari Borçlar	49.171	99.363
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	*49.171*	*99.363*
Diğer Borçlar	-	
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	2.738	1.198
Uzun Vadeli Yükümlülükler	30.000.000	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar		
İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar		
Özkaynaklar	506.724	172.701
Ödenmiş Sermaye	400.000	50.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	2.510	106.724
Net Dönem Karı	104.214	15.977
Toplam Kaynaklar	2.742.620.760	4.242.252.960

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibarıyla

Gelir Tablosu

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 6702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıgöl Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 2
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 193670
Vergi No: 185 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem
	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Hasılat	524.440.423	316.196.685
Satışların Maliyeti	-524.440.423	-316.196.685
Brüt Kar	-	-
Genel Yönetim Giderleri	-3.517.456	-4.416.132
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	3.651.116	4.436.615
Faaliyet Kârı	133.660	20.483
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kârı	133.660	20.483
Cari Dönem Vergi Gideri	-29.446	-4.506
Dönem Vergi Gideri / Dönem Vergi Geliri/(Gideri)	-24.152	-4.506
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	-5.294	-
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Kârı	104.214	15.977
Dönem Kârı	104.214	15.977

YENİ ŞEKİL

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

Fon Kullanıcısı (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.)' nin son açıklanmış finansal tablolarına Ek-12'de ve KAP internet sitesinden aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz;

https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/959330 (İlan Tarihi: **19.08.2021**)

https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/956123 (İlan Tarihi: **08.09.2021**)

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. **31 ARALIK 2019, 31 ARALIK 2020** ve **30 HAZİRAN 2021** TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU);

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 34758 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Bizim Müşterileri V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 185 020 2416 www.berekelvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

AKTİFLER / Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	8.795.909	13.244.432	15.304.567
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Tv (Net)	572.477	3.982.273	5.427.919
Bankalar	4.194.547	3.415.141	3.472.898
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.987.737	1.070.577	878.914
Krediler (Net)	30.637.193	42.055.804	47.558.904
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	1.994.319	3.224.800	5.114.904
İştirakler (Net)	8.258	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	240.236	268.696	268.696
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	37.976	58.682	71.776
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	243.678	360.149	494.795
Türev Finansal Varlıklar	397	13.684	72.485
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.516.585	1.389.470	1.348.871
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	35.810	46.887	75.684
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.419.315	1.261.475	1.261.475
Vergi Varlığı	1.231	3.750	3.104
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	124.480	131.050	156.104
Diğer Aktifler	648.648	669.814	821.153
AKTİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011	80.347.768

16 Eylül 2021

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

YÜKÜMLÜLÜKLER / Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021
Toplanan Fonlar	39.739.200	51.537.369	61.685.196
Türev Finansal Yükümlülükler	849	142.596	3.316
Alınan Krediler	1.791.598	3.059.885	3.238.620
Para Piyasalarına Borçlar	18.237	2.276.453	76.025
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.419	4.042.163	4.249.292
Diğer Yükümlülükler	1.489.279	1.764.098	2.290.896

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 31 21 Faks: (0216) 666 18 03 Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8707

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Sarıay Mh.Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No:6 Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 793870 Vergi Dairesi: 165 029 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Büyük Mükellefler V.D. 849 083 5624

Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	300.660	328.395	333.130
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-
Karşılıklar	135.696	202.524	208.159
Vergi Borcu	74.600	85.030	66.659
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.375.164	1.732.562	2.039.052
Özkaynaklar	4.031.266	4.348.936	6.157.423
PASİF TOPLAMI	51.475.968	69.520.011	80.347.768

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş., 31 ARALIK 2019, 31 ARALIK 2020 ve 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
Kar Payı Gelirleri	1.631.820	2.203.368	3.308.530	3.594.052
Kar Payı Giderleri	851.983	1.530.656	2.462.446	1.856.988
Net Kar Payı Geliri/Gideri	779.837	672.712	846.084	1.737.064
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	100.139	170.462	299.245	233.567
Temettü Gelirleri	-		-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	58.949	11.033	224.827	245.832
Diğer Faaliyet Gelirleri	23.817	383.854	724.444	665.995
Faaliyet Brüt Karı	1.116.805	1.355.482	2.094.600	2.882.458
Beklenen Zarar Karşılıkları	361.256	504.133	773.996	1.162.439
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	22.355	383.854	517.797	602.043
Net Faaliyet Kârı/Zararı	89.452	70.549	110.498	363.496
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/(Zarar)	9.726	14.120	13.963	21.398

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 6 34758 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 0 001 Faks: (0216) 666 16 03 Vergi Daireleri V.D.: 347 000 8702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6 Sarıyer / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670 Vergi Dairesi: 165 026 2416 www.bereketvarlik.com

DYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Net Parasal Pozisyon Kârı/Zararı	-	-	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	**99.178**	**84.669**	**124.461**	**384.894**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	**26.205**	**29.302**	**27.682**	**73.788**
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	**72.973**	**113.971**	**96.779**	**311.106**
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	-	-
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	**72.973**	**113.971**	**96.779**	**311.106**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2019, 31 ARALIK 2020, 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
	TP	YP	Toplam
Finansal Varlıklar (Net)	3.466.753	12.066.923	15.533.676
Krediler (Net)	17.019.728	13.617.465	30.637.193
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	124.196	284	124.480
Ortaklık Yatırımları	286.470	-	286.470
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.496.680	19.905	1.516.585
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	30.538	5.272	35.810
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.419.315	-	1.419.315
Cari Vergi Varlığı	1.231	-	1.231

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

BEREKET YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Sarıgöl Mh.Cr.Adnan Büyükdeniz Cd.No:6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793860 Aksaray V.D. Vergi No: 165 028 2416 www.bereketyatirim.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ertelenmiş Vergi Varlığı	166.345	-	166.345
Diğer Aktifler	397.149	251.499	648.648
VARLIKLAR TOPLAMI	24.387.851	27.088.117	51.475.968

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

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2020		
	TP	YP	Toplam
Finansal Varlıklar (Net)	3.610.559	18.080.122	21.690.681
Krediler (Net)	23.254.473	18.801.331	42.055.804
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	130.757	293	131.050

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03 Büyük Mükelleflar V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Sarıay Mh.Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 793670 Alem Vergi Dairesi: 165 026 2416 www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ortaklık Yatırımları	327.378	-	327.378
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.372.244	17.226	1.389.470
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	40.535	6.352	46.887
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.261.475	-	1.261.475
Cari Vergi Varlığı	3.750	-	3.750
Ertelenmiş Vergi Varlığı	191.360	-	191.360
Diğer Aktifler	640.871	28.943	669.814
VARLIKLAR TOPLAMI	30.869.630	38.650.381	69.520.011

	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31 Aralık 2020		
	TP	YP	Toplam
Toplanan Fonlar	15.389.368	36.148.001	51.537.369
Alınan Krediler	72.778	2.987.107	3.059.885
Para Piyasalarına Borçlar	1.246.687	1.029.766	2.276.453
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4.042.163	-	4.042.163
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	142.596		142.596
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	314.684	13.711	328.395
Karşılıklar	200.073	2.451	202.524
Cari Vergi Borcu	74.012	11.018	85.030
Ertelenmiş Vergi Borcu			-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)			-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	1.732.562	1.732.562
Diğer Yükümlülükler	1.573.899	190.199	1.764.098
Özkaynaklar	4.343.628	5.308	4.348.936
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	27.399.888	42.120.123	69.520.011

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 31 00 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6
Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No. 796570
Alınteri Vergi Dairesi: 165 026 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyük Mükellefler V.D. 649 202 9504

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	30 Haziran 2021		
	TP	YP	Toplam
Finansal Varlıklar (Net)	3.778.420	21.341.818	25.120.238
Krediler (Net)	24.042.000	23.516.904	47.558.904
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	155.969	135	156.104
Ortaklık Yatırımları	340.472	-	340.472
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.331.091	17.780	1.348.871
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	68.922	6.762	75.684
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	980.470	-	980.470
Cari Vergi Varlığı	3.104	-	3.104
Ertelenmiş Vergi Varlığı	305.451	-	305.451
Diğer Aktifler	714.292	106.861	821.153
VARLIKLAR TOPLAMI	31.892.966	48.454.802	80.347.768

	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	30 Haziran 2021		
	TP	YP	Toplam
Toplanan Fonlar	17.626.712	44.058.484	61.685.196
Alınan Krediler	69.112	3.169.508	3.238.620
Para Piyasalarına Borçlar	67.328	8.697	76.025
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4.249.292	-	4.249.292
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3.316	-	3.316
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	317.150	15.980	333.130
Karşılıklar	205.666	2.493	208.159
Cari Vergi Borcu	66.444	215	66.659
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		2.039.052	2.039.052

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 16 00 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 6702

BEREKET VARLIK
Sarıçam Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 6
Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 793670
Vergi Dairesi / Vergi No: 165 028 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Diğer Yükümlülükler	**2.026.826**	**264.070**	**2.290.896**
Özkaynaklar	**6.151.733**	**5.690**	**6.157.423**
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	**30.783.579**	**49.564.189**	**80.347.768**

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibarıyla

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

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

https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/959330
https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/956123

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOLARI

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	30 Haziran 2021
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar	**2.712.618.092**	**4.242.250.626**	**5.117.740.995**
Nakit Ve Nakit Benzerleri	**462.449**	**132.907**	**171.559**
Ticari Alacaklar	**2.712.155.643**	**4.242.116.917**	**5.117.564.287**
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	*2.712.155.643*	*4.242.116.917*	*5.117.564.287*
Diğer Dönen Varlıklar	-	**802**	**5.149**
Cari Dönem Vergisi İle İlgili Varlıklar	-	-	-
Duran Varlıklar	**30.002.668**	**2.334**	**2.167**
Ticari Alacaklar	**30.000.000**	-	-
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	**30.000.000**	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	**2.668**	**2.334**	**2.167**
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	
TOPLAM VARLIKLAR	**2.742.620.760**	**4.242.252.960**	**5.117.743.162**
KAYNAKLAR	**2.742.114.036**	**4.242.080.259**	**5.117.568.834**
Kısa Vadeli Yükümlülükler	**2.712.114.036**	**4.242.080.259**	**5.117.568.834**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 565 01 01 Faks: (0216) 565 15 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 010 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sanayi Mh. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 6
Ümraniye / İstanbul Sicil No: 793679
Vergi Dairesi: Ümraniye Vergi Dairesi 165 026 2416
www.berekenvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.711.995.068	4.211.679.742	5.117.558.526
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	*2.711.995.068*	*4.211.679.742*	*5.117.558.526*
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	67.059	30.299.956	-
Ticari Borçlar	49.171	99.363	6.564
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	49.171	*99.363*	*6.564*
Diğer Borçlar	-	-	-
Dönem Kârı Vergi Yükümlülüğü	2.738	1.198	3.744
Uzun Vadeli Yükümlülükler	30.000.000	-	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar	-	30.299.956	-
-İlişkili Olmayan Taraflara Borçlanmalar	-	*4.211.679.742*	*5.117.558.526*
ÖZKAYNAKLAR	506.724	172.701	174.328
Ödenmiş Sermaye	400.000	50.000	50.000
Geçmiş Yıllar Karı/(Zararları)	2.510	106.724	112.701
Net Dönem Karı	104.214	15.977	1.627
TOPLAM KAYNAKLAR	2.742.620.760	4.242.252.960	5.117.743.162

Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi Seçili Tarihler İtibariyla

Gelir Tablosu

15 Eylül 2021

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

BEREKET VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	1 Ocak-30 Haziran 2020	1 Ocak-30 Haziran 2021	1 Ocak-31 Aralık 2019	1 Ocak-31 Aralık 2020
Hasılat	125.659.946	475.239.304	524.440.423	316.196.685
Satılan Ticari Maliyeti	-125.659.946	-475.172.400	-524.440.423	- 316.196.685

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 9702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdeniz Cd.No: 6
Ümraniye/İSTANBUL Ticaret Sicil No: 793670
Mersis No: Sarayi: 155 023 2416
www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Brüt Kar	-	66.904	-	-
Genel Yönetim Giderleri	-2.073.707	-3.481.615	-3.517.456	- 4.416.132
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	-2.084.920	-3.416.745	3.651.116	4.436.615
Faaliyet Karı	11.213	2.034	133.660	20.483
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı	-	-	133.660	20.483
Cari Dönem Vergi Gideri	-2.467	-407	-29.446	-4.506
-Dönem Vergi Gelir/(Gideri)	-	-	-24.152	-4.506
-Ertelenmiş Vergi Gelir/(Gideri)	-	-	-5.294	-
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı	8.746	1.627	104.214	15.977
DÖNEM KARI	8.746	1.627	104.214	15.977

İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu ihraçcı bilgi dokümanı ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve ihraçcı 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.** 08.09.2021 ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 34756 Ümraniye / İSTANBUL Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 53 Büyük Mükellefler V.D.: 667 [illegible] **Tülay SAHA** — Müdür **Murat K. TEMSAH** — Genel Müdür Yardımcısı	**Sorumlu Olduğu Kısım:** **İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI**
İhraçcı **BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.** 08.09.2021 BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarıgy Mh.Dr.Adnan Büyükdeniz Cad.No: 6 Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 7[illegible] Ümraniye Vergi Dairesi [illegible] www.bereketvarlik.com **Zeynep MEMİŞ** — Yönetim Kurulu Üyesi **Muzaffer ÇÖLMEK** — Yönetim Kurulu Üyesi	**Sorumlu Olduğu Kısım:** **İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI**
Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş **OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.** 08.09.2021 OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ercan KAYALI — Müdür Canan ÖZER — Genel Müdür Yardımcısı	**Sorumlu Olduğu Kısım:** **İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI**