

BEREKET VARLIK KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ'NİN

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

ESKİ ŞEKİL

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

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

Tedarik zincirlerindeki bozulmalar, maliyetleri artırırken üretimde de hızlı toparlanmanın önüne geçmektedir. Ancak normalleşmenin devam etmesi ve ikinci salgınının başlamaması halinde bu durumda bir iyileşme beklenmektedir.

~~Yurt içi tarafta ise durum yurt dışına benzer seyretmektedir Türkiye'de 1 Haziran 2020 tarihinden itibaren hafta sonu sokağa çıkma yasağı uygulamalarının kaldırılmasıyla birlikte normalleşme süreci başlamıştır. Normalleşmenin getirdiği kurallar, yeni döneme geçmenin zorluğu gibi hususlar faaliyetleri kısıtlasa da ekonomide çarklar dönmeye başlamıştır. Hükümet tarafından gerek reel sektörün gerekse hane halkının elini rahatlatmak için atılan adımlar pozitif karşılanmıştır. Gerek Para politikaları tarafında, gerekse Temmuz ayındaki toplantıda Haziran ayında olduğu gibi politika faizi yüzde 8.25 seviyesinde tutulmuştur. Bankalar tarafında kamu bankalarının öncülüğünde turizm, konut gibi alanlara yönelik kredi kanallarının açık olması ve maliyetin düşürülmesinin sektörleri pozitif yönde etkilediği değerlendirilmektedir.~~

Koronavirüs sebebiyle karantina şartlarının uygulanması gerek enerji, gerek petrol talebinde düşüşe yol açmıştır. Bu noktadaki arz-talep dengesi Türkiye'yi de önemli derecede etkilemektedir. Cari açığın ve üretim maliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan enerji fiyatlarının düşmesinin Türkiye'nin büyümesini pozitif anlamda etkileyeceği düşünülmektedir. Petrol fiyatlarının cari açıkta yaratacağı düşüşün, turizm sektörünün daralmasıyla dengeleneceği öngörülmektedir. Turizm sektöründe oluşan daralmanın ise gerek cari açık, gerek büyüme tarafında Türkiye'yi olumsuz etkileyeceği düşünülmektedir.

~~11 Kasım 2020~~
Koronavirüs sebebiyle önümüzdeki dönemde bankacılık sektörüne yönelik risklerin başında bankaların tahsil kabiliyetinde süregelen yetersizliğin derinleşmesi ve bu çerçevede aktif kalitesinde oluşabilecek bozulmalar öne çıkmaktadır. ~~Yabancı para zorunlu karşılıklarının tüm vade dilimlerinde 300 baz puan artışa gidilmesiyle piyasadan likidite çekilmiştir. Normalleşme süreci öncesinde yapılan zorunlu karşılık hamleleriyle TCMB'nin toplam 14.3 milyar \$'lık bir likidite sağladığı ifade edilmektedir. En son yapılan Zorunlu Karşılık artışıyla birlikte piyasadan 9.2 milyar \$ likidite çekileceği düşünülmektedir. Ağustos ayıyla birlikte likiditede~~

ALBARAKA TURK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdeleniz Cad. No: 6

34768 Çarşıyaka / İSTANBUL

Tel: (0212) 309 1101 Faks: (0212) 309 16 03

Büyük Mükellefler A.D. 047 300 11 02

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sıra No: Dr. Adnan Büyükdeleniz Cd. No: 6

34768 Çarşıyaka / İSTANBUL Ticaret Sicil No: 2793670

1. A.Ş. Vergi Dairesi No: 226 2416

www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazgözü Mah. Akmerkez B3 Blok Kat: 7B
Büyükdeleniz Cad. No: 118 Şişli / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sicil No: 2793670 / Mers: 08190031000000034
R.N. No: 2793670 / V.D. No: 226 2416

sıkılaştırma adımları atılırken BDDK ve TCMB'nin kendi alanlarında yeni güncellemeler yaptıkları görülmektedir. BDDK'nın Aktif Rasyosu'nda yaptığı değişiklik, TCMB'nin haftalık repo ihalesi açmaması ve piyasa yapıcı bankalara verdiği limiti yarıya indirmesi likiditeyi sıkılaştırma hamleleri olarak değerlendirilmektedir. Dolayısıyla TL'nin maliyetinin arttığı görülmekte ve bankalar faiz oranlarını yukarı yönlü revize etmektedir.

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 2019'da 61 ayrı ilden 700'ün üzerinde başvuru almıştır. 14 yeni girişim garaj bünyesine dâhil edilmiştir. Albaraka çatısı altında kurulan Albaraka Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ile 4 girişime 3.25 milyon TL yatırım yapılmıştır.

Albaraka bünyesinde kurularak 2018 yılında hayata geçen 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 11 ay gibi kısa bir sürede 13.000'in üzerinde üye işyerine ulaşarak bu alandaki iddialı oyuncuların arasına hızlı bir giriş yapmıştır. Süreçlerin yalınlaştırılması, dağıtım kanallarının ve ürünlerin dijital 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 gerçekleştirilmiştir. Bu proje kapsamında Ana bankacılık sistemi dışında ilerleyen ve süreçlerde sorunlara sebep olan iç yazışma, e-mail vb. gibi manuel süreçler, lowcode bir ortamda çok hızlıca (analiz+aktarım 2 ila 3 iş günü) ana bankacılık sistemine aktarılmaktadır. Şu ana kadar 300 adet süreç Dinamik Akış'a aktarılmış olup yıllık 14.108 saat tasarruf sağlanmıştır. Bankamız operasyon işlerini hafifleterek, tüm enerjisini ve dikkatini müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini artırmaya odaklanmıştır ve bu odak noktasına ulaşabilmek için projelerine devam etmektedir.

Bankamızda bir çok alanda yürütülen veri analitiği, yapay zeka projelerine verilen öneme istinaden, banka içerisinde bir Yapay Zeka ve Analitik Modelleme organizasyonu oluşturulmuştur. Kurulan ekip ile Yapay Zeka alanında bankacılıkta kullanılabilecek projelerin

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6/

34766 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 04 01 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKETVARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıyer/Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6

Ümraniye-İST. Ticaret Sicil No: 292670

Merkezi Vergi Dairesi No: 24 no

www.bereketvarlik.com

YOLYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Alibeyköy/Beşiktaş/İSTANBUL/Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 7B

Sicil No: 273101/Şirket Sicil No: 273101/Şirket Sicil No: 273101

Tel: 0212 319 12 00

Büyük Mükellefler V.D. 849 003 8046 0034

Ar-Ge'si yapılarak önce Abaraka Türk ve Türkiye için kazanımlar sağlanacak daha sonra ise bu teknolojilerin ihracı için çalışmalar yapılacaktır.

Bankamız son dönemlerde operasyon işlerini hafifleterek, tüm enerjisini ve dikkatini müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini artırmaya odaklanmıştır. Robotik Süreç Otomasyonu ile bankamızdaki süreçler otomatize hale getirilip verimlilik artırılmaya devam etmektedir. 2020 yılı Nisan ayı itibariyle 10 Robot, Banka genelinde farklı birimlerden 400 farklı süreci düzenli olarak gerçekleştirmektedir ve bu rakam yaklaşık olarak 30 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 ilerlenmesi planlanmaktadır.

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

Fon kullanıcısının tarihsel olarak önemli gördüğü gelişimler ise şunlardır;

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

2015 yılında Türkiye'de Basel 3 kriterlerine uygun ilk sermaye benzeri sukuk ihracı, 2016 yılında ise Nitelikli yatırımcılara sunulmak üzere 4 adet yurt içi kira sertifikası ihracı gerçekleştirildi. "Banking Technology Awards" da, Albatros (Yeni Ana Bankacılık Sistemi) projesi "Bireysel Bankacılıkta En İyi Teknoloji Kullanımı" ödülüne layık görüldü. 2019 Haziran ayı 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 itibariyle 3.338.470.000 TL seviyesine ulaşmıştır. 2018 Nisan ayında gerçekleştirilen murabaha sendikasyon kredisi işleminde yurtdışından 17 yatırımcının katılımıyla toplam 245.000.000 USD ve 60.000.000 EUR tutarında fon sağlanmıştır. Sağlanan murabaha sendikasyon kredisinin vadesi 19.04.2019 'da dolmuş olup, işlem yenilenmeyerek vadesinde ödeme

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Ayten Üyükdeniz Cad. No:5
34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 494 11 31 Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.B. 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.
Sarıyıldız Dışadnan Büyükdere Cd. No: 6
Ünvan: BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.
Ticaret Sicil No: 293670
Mevki: Vergi Dairesi No: 28 2416
www.bereketvarlik.com.tr

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Anonim Şirketi Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Sicil No: 270900 / Ticaret Sicil No: 270900 / İstanbul / Türkiye
Tic. Sicil No: 270900 / Ticaret Sicil No: 270900 / İstanbul / Türkiye

1 Kasım 2020



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 sürecinde Aralık 2019 tarihinde bankaya nakit girişi sağlanmış olup Şubat 2020 tarihi itibariyle süreç tamamlanarak Bankanın ödenmiş sermayesi 1.350.000.000 TL olarak tescil edilmiştir.

YENİ ŞEKİL

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

Koronavirüs salgını dünya genelinde para politikaları ve mali politikalar tarafında büyük değişikliklere yol açarken finansal piyasalar ve reel sektör taraflarını da olumsuz etkilediği düşünülmektedir. Reel sektörle ilişkili olarak öncesinde ticaret savaşlarında bozulma emareleri gösteren tedarik zincirlerinin ekonomilerde "V" şeklindeki büyümeyi takip etmediği değerlendirilmektedir. Ancak normalleşme süreçlerinde sektörlerin yavaş yavaş hareketlendiği görülmektedir. Tedarik zincirlerindeki bozulmalar, maliyetleri artırırken üretimde de hızlı toparlanmanın önüne geçmektedir. Bunun yanı sıra artan ikinci dalga endişeleri ve ülkelerin yavaş yavaş yeniden gündemlerine almaya başladığı karantina önlemlerinin bu noktada toparlanmanın önüne geçebileceği düşünülmektedir. Bu doğrultuda açıklanan PMI verileri Ekim ayında da 50 seviyesinde kalarak son 4 aydır Türkiye ekonomisinin büyüme tarafında olduğu görüşünü desteklemektedir. Bu gidişatta genişleyici para politikalarının oldukça önemli olduğu düşünülmektedir. Bankalar tarafında kamu bankalarının öncülüğünde turizm, konut gibi alanlara yönelik kredi kanallarının açık olması ve maliyetin düşürülmesi sektörleri pozitif yönde etkilediği değerlendirilmektedir. Ancak artan enflasyon döviz kuru volatilitesi neticesinde TCMB'nin para politikasında sıkılaşmaya başladığı görülmektedir. Temmuz ayının ortasında %7,3 seviyesine kadar inen ağırlıklı ortalama fonlama maliyetinin Kasım ayı itibariyle %13 seviyesinin üzerine çıktığı görülmektedir.

Koronavirüs sebebiyle karantina şartlarının uygulanması gerek enerji, gerek petrol talebinde düşüşe yol açmıştır. Bu noktadaki arz-talep dengesi Türkiye'yi de önemli derecede etkilemektedir. Cari açığın ve üretim maliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan enerji fiyatlarının düşmesinin Türkiye'nin büyümesini pozitif anlamda etkileyeceği düşünülmektedir. Petrol fiyatlarının cari açıkta yaratacağı düşüşün, turizm sektörünün daralmasıyla dengeleneceği öngörülmektedir. Turizm sektöründe oluşan daralmanın ise gerek cari açık, gerek büyüme tarafında Türkiye'yi olumsuz etkileyeceği düşünülmektedir.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Cd.No:97
34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0212) 666 01 01 Faks: (0212) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 860 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
Kat: 11/11 - İST. Ticaret Sicil No: 793670
Akersağ Vergi Dairesi / 444 4 416
www.bereketvarlik.com.tr

AYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazgözü Mh. Nispetiye Cd. No: 76
Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sicil No: 273314/02
Fax: 0212 351 05 00 Mesajno: 0447 0637 0040 0034
P. 0212 412 1410 www.ayak.com.tr

da taksit imkanı sunmaktadır. ALNEO 11 ay gibi kısa bir sürede 13.000'in üzerinde üye işyerine ulaşarak bu alandaki iddialı oyuncuların arasına hızlı bir giriş yapmıştır. Süreçlerin yalınlaştırılması, dağıtım kanallarının ve ürünlerin dijitale entegrasyonu gibi birçok kalemde maliyet ve zaman optimizasyonu sağlamak adına biyometrik imza ve robotik süreç otomasyonu sektörde yenilikçi vizyonumuzu temsil etmektedir. Bu noktada gerçekleştirilen 165 süreç optimizasyonu projesinde ortalama %38 (max. %69) iyileşme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca Bankada yapılan işlerin süre ve kalite olarak standardize edilmesi ve düzenli olarak takibinin sağlanması amacı ile SLA/OLA takip projesi başlatılmış ve pilot uygulama olarak 5 Operasyon Müdürlüğünü süreçlerine müşteri memnuniyeti gözetilerek OLA hedefleri (süre, kalite ve bekleme hedefleri) verilmiş ve sürekli olarak takipleri yapılmaktadır. İş yapışın standardize olması sonucunda pilot proje kapsamında aylık 6.316 dakikalık bir kazanç olacağı öngörülmektedir.

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

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

Bankamız son dönemlerde operasyon işlerini hafifleterek, tüm enerjisini ve dikkatini müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini artırmaya odaklanmıştır. Robotik Süreç Otomasyonu ile bankamızdaki süreçler otomatize hale getirilip verimlilik artırılmaya devam etmektedir. 2020 yılı Nisan ayı itibariyle 10 Robot, Banka genelinde farklı birimlerden 118 farklı süreci düzenli olarak gerçekleştirmektedir ve bu rakam yaklaşık olarak 32 insan iş gücü değerindedir. Sürdürülebilir dijital bankacılık anlayışının önümüzdeki süreçte stratejimizin temel parçası olarak devam etmesi öngörülmektedir. Dijital alanda ürün ve hizmet ağıımızı güçlendirerek, operasyonlarımızda maksimum otomasyon ile ilerlenmesi planlanmaktadır.

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

Son olarak; yeni oluşturulan "Açık Bankacılık" organizasyonu ile bankamızın bu tekoşistemde 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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr.Adnan Büyükdere Caddesi

3475 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 351 01 01 Faks: (0216) 351 01 00

Büyük Mükellefler V.D. 0216 351 9700

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No: 10

Ünvan: T.C. İST. Ticaret Sicil No: 273520

Şirket Adı: Vergi Dairesi: 3475 Ümraniye / İstanbul

www.bereketvarlik.com

AYYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayakkaplı Kemerburgaz Mah. Jönköping Park S-76

Büyükdere No 70 Kat: 19 Beşiktaş / İstanbul Tel: 0212 314 12 00

Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 0212 314 12 00

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

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

Fon kullanıcısının tarihsel olarak önemli gördüğü gelişmeler 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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 10 01 Faks: (0216) 666 16 03

www.albarakaturk.com.tr

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saraylı, Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6

Ünvan: Menkul Değerler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

İstanbul, Ticaret Sicil No: 270670

Mevki: Vergi Dairesi: İstanbul / 28 2416

www.bereket.com.tr

YOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazova, Kemerburgaz, İstanbul / 34714 Şişli / 75

Blok A Kat: 7C Kat: 16 Kat: 15T Kat: 15T Kat: 15T

Tel: (0212) 319 10 00 Faks: (0212) 319 10 00

Tic. Sicil No: 270670 Mersis No: 0849 0039 0001 0004

Büyük Mükellefler V.D. 649 000 9004

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 Artırımı sürecinde Aralık 2019 tarihinde bankaya nakit girişi sağlanmış olup Şubat 2020 tarihi itibariyle süreç tamamlanarak Bankanın ödenmiş sermayesi 1.350.000.000 TL olarak tescil edilmiştir.

ESKİ ŞEKİL

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

2020 yılının başından bu yana Çin'de yayılmaya başlayan koronavirüs salgınında vaka sayısı dünya genelinde 20 milyon kişiye ulaşmıştır. Salgın etkisiyle karantina uygulayan ülkeler ekonomik açıdan ciddi sıkıntılar yaşamıştır. Haziran ayıyla birlikte faaliyetlerin yavaş yavaş başladığı ekonomilerde eskiye dönmek bu aşamada mümkün olmasa da global büyümenin "V" şeklinde olacağı beklentileri ağırlık kazanmıştır. PMI değerlerinde Türkiye'nin 57'ye, AB'nin 51'e, ABD'nin 51'e, Çin'in 53'e ulaşması "V" şeklinde bir toparlanma olacağı beklentisini kuvvetlendirmektedir. Karantina dönemlerinde var olan belirsizliğin azalmasının piyasalara olan güveni ve risk iştahını arttırdığı düşünülmektedir. Dünya genelinde riskli yatırım aracı olarak görülen borsaların yılbaşı seviyelerine döndüğü, bazılarının yılbaşı seviyelerini de aştığı görülmektedir. Piyasalarda ikinci dalga beklentisi, riski artıran bir gelişme olarak öne çıkarken olası bir ikinci dalgada ekonomik büyüme tahminlerinin daha da düşeceği ifade edilmektedir. Özellikle Avrupa'da ikinci dalganın başladığına yönelik belirtiler riskleri arttırmaktadır. ABD, Çin, Rusya, Türkiye'nin aşı çalışmalarının yanı sıra Rusya Devlet Başkanı Putin'in aşı bulduklarına yönelik açıklamasının netlik kazanmasa da piyasalara bir miktar güven aşıladığı görülmektedir.

Salgının başından bu yana merkez bankaları tarafından para politikaları tarafında, hükümetler tarafından mali politikalarda önlemler alınmış ve hamleler yapılmıştır. İktisadi faaliyeti desteklemek amacıyla faizler düşürülmüş ve bilançolarda genişleyici adımlar atılmıştır. Ancak belirsizliğin azalması ve ekonominin faaliyete başlamasıyla FED ve AMB tarafından bilanço genişlemelerine ara verilmiştir. Hükümetlerin de mali politikalara önem vermesiyle piyasalardaki güvenin arttığı düşünülmektedir. Ekonomik ve finansal destekler tansiyonu düşüren bir durum olarak ortaya çıksa da salgının büyümesinin yavaşlamasının asıl belirsizliği düşüren etken olduğu değerlendirilmektedir. Borsalar hareketlenirken portföy yatırımları ve yükselen piyasalara yönelik sermaye akışında da bir artış gözlenmektedir. Öte yandan reel sektör tarafında da sanayi üretimi, kapasite kullanım oranı ve PMI gibi endekslerde Temmuz ayında ciddi yükseliş görülmektedir. Özellikle PMI verilerinde 50 sınırını aşmış büyüme bölgesine geçen birçok ülkenin olduğu görülmüştür. Ancak olumsuz havanın tam olarak

11 Kasım 2020 tarihinde salgının koronavirüsün tamamen kontrol altına alınmasıyla yahut bir aşının bulunmasıyla

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6
34762 Beşiktaş/İSTANBUL

Tel: (0216) 347 62 00 / 347 62 01 / 347 62 02 / 347 62 03
Faks: (0216) 347 62 04 / 347 62 05 / 347 62 06

BEREKETVARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr.Adnan Büyükdenez Cd.No: 6
Ünvanı ve İST. T. No: 27090000000000000000
Nispetiye Y. No: 27090000000000000000

MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Anadoluhisari Karşıburgaz Cd. No: 100 Kat: 7B
Büyükdenez No 70 Kat 18 Beşiktaş İstanbul Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 251 05 02 Mersis No: 064 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 002 9504

mümkün olacağı düşünülmektedir. Bu minvalde Rusya'nın aşırı bulduğuna yönelik haber akışı her ne kadar netlik kazanmasa da piyasalarda tansiyonun düşmesine ve borsaların yükselmesine yol açmıştır.

Yurtiçinde ise yurtdışına benzer şekilde öne çıkan en önemli belirsizliğin virüsün ne kadar süre daha yayılmaya devam edeceği konusunun olacağı düşünülmektedir. 1 Haziran'daki normalleşmeyle birlikte toparlanma sürecine girildiği görülmekle birlikte, bu durum öncü göstergelere de yansımıştır. TCMB tarafından yayınlanan verilere göre Reel kesim güven endeksi Temmuz ayında 100 seviyesine gelmekte, kapasite kullanım oranında ise yüzde 70'i aşan bir rakam görülmektedir. Ancak salgının sonuçlarından olan maliyetlerin yükselmesinin enflasyonu olumsuz yönde etkilediği düşünülmektedir. Haziran ayında enflasyonda yaşanan artış nedeniyle, TCMB'nin faiz indirimi için manevra alanının daraldığı düşünülmekte olup, Temmuz ayıyla birlikte enflasyonun düşüş trendine gireceği beklense de salgın öncesi tahminlerden birkaç puan yüksek bir enflasyon rakamı beklenmektedir. Salgının kısa vadede kontrol altına alınması durumunda Türkiye ekonomisinin hızlı toparlanma sürecine girmesi beklenmekle birlikte, ikinci dalganın gerçekleşmesi ihtimalinin doğması durumunda ekonominin büyük yük altına gireceği düşünülmektedir.

YENİ ŞEKİL

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

2020 yılının başından bu yana Çin'de yayılmaya başlayan koronavirüs salgınında vaka sayısı dünya genelinde 47 milyon kişiye ulaşmıştır. Salgın etkisiyle karantina uygulayan ülkeler ekonomik açıdan ciddi sıkıntılar yaşamıştır. Haziran ayıyla birlikte faaliyetlerin yavaş yavaş başladığı ekonomilerde eskiye dönmek bu aşamada mümkün olmasa da global büyümenin "V" şeklinde olacağı beklentileri ağırlık kazanmıştır. PMI değerlerinin dünya genelinde bir çok ülkede - ABD, Euro Bölgesi Türkiye - 50 seviyesinin üzerinde devam etmesi "V" şeklinde bir toparlanma olacağı beklentisini kuvvetlendirmektedir. Karantina dönemlerinde var olan belirsizliğin azalmasının Temmuz, Ağustos ve Eylül aylarında piyasalara olan güveni ve risk iştahını arttırdığı düşünülmektedir. Dünya genelinde riskli yatırım aracı olarak görülen borsaların yılbaşı seviyelerine döndüğü, bazılarının yılbaşı seviyelerini de aştığı görülmektedir. Piyasalarda ikinci dalga beklentisi, riski artıran bir gelişme olarak öne çıkarken olası bir ikinci dalgada ekonomik büyüme tahminlerinin daha da düşeceği ifade edilmektedir. Nitekim Ekim ayı ile birlikte artan vaka sayıları ve özellikle Avrupa'da başlayan karantina önlemlerinin bu noktada riski artırdığı düşünülmektedir. Diğer taraftan ABD, Çin, Rusya, Türkiye'nin aşı çalışmalarının devam ettiğine dair haber akışları sürse de henüz net bir sonuç alınmadığı görülmektedir. Piyasalardaki beklentinin 2021 yılının ikinci çeyreğine kadar bir aşının hazır olmayacağı yönünde şekillendiği düşünülmektedir.

Salgının başından bu yana merkez bankaları tarafından para politikaları tarafında, hükümetler tarafından mali politikalarda önlemler alınmış ve hamleler yapılmıştır. İktisadi faaliyeti desteklemek amacıyla faizler düşürülmüş ve bilançolarda genişleyici adımlar atılmıştır. Ancak belirsizliğin azalması ve ekonominin faaliyete başlamasıyla FED ve AMB tarafından bilanço genişlemelerine ara verilmiştir. Hükümetlerin de mali politikalara önem vermesiyle piyasalardaki güvenin arttığı düşünülmektedir. Ekonomik ve finansal destekler tansiyonu düşüren bir durum olarak ortaya çıksa da salgının büyümesinin yavaşlamasının asıl belirsizliği düşüren etken olduğu değerlendirilmektedir. Borsalar hareketlenirken portföy yatırımları ve yükselen piyasalara yönelik sermaye akışında da bir artış gözlenmektedir. Ancak bu güven ortamının Ekim ayındaki gelişmelerle yeniden bozulmaya başladığı düşünülmektedir.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34768 Üsküdar / İSTANBUL

Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler VO: 047 000 8702

BERBEKET VARLIK YATIRIM A.Ş.

Sarıyıldız Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

Üsküdar / İSTANBUL / Türkiye / 34768

Tel: 0216 666 01 01 Faks: 0216 666 16 03

Büyük Mükellefler VO: 047 000 8702

BOYAK YATIRIM
MANKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi, Nispetiye Cad. No: 17
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / 34398
Tel: 0212 351 11 99 Faks: 0212 351 11 99

| | | | | | | |
|------------------------|-----------------|---|---------------|--|-----|-----|
| Mehmet Ali GÖKCE | Bağımsız Üye | Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) | | | | |
| Mohamed Ali CHATTI | Bağımsız Üye | Kredi Komitesi (Yedek Üye) (Devam Ediyor.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) | 3 Yıl / 3 Yıl | YOK | YOK | |
| Housseem BEN HAJ AMOR | Üye | - | 3 Yıl / 3 Yıl | YOK | YOK | |
| Ghassan Ahmed M. AMODI | Bağımsız Üye | - | 3 Yıl / 3 Yıl | YOK | YOK | |
| Tawfig Shaker M. MUFTI | Üye | - | 3 Yıl / 3 Yıl | YOK | YOK | |
| Melikşah UTKU | Üye/Genel Müdür | Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) 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) BT Yönetişim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Bereket Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı (Devam Ediyor.) | | Genel Müdürlük görevinden ötürü Yönetim Kurulu doğal üyesidir. | YOK | YOK |

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr Adnan Büyükdenez Cad No: 6

34760 Üsküdar/İSTANBUL

Tel: (0216) 346 01 01 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

SÖĞÜT CADD. 16. KAT. 34398 ÜSKÜDAR/İSTANBUL

Tel: (0216) 346 01 01 Faks: (0216) 666 16 03

www.bereket.com.tr

Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazaga Mh. Nispetiye Cad. Vatanhanesi Kat: 7B

Blok Ap. No: 19 Şişli/İSTANBUL Tel: (0212) 319 12 00

Fax: 0212 319 05 92 Meslek M.S. No: 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 047 000 9604

YENİ 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) | (%) |
| Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK | Yönetim Kurulu Başkanı | Kredi Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) Ücretlendirme Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Başkan) (Devam Ediyor) | 3 Yıl / 3 Yıl | 3.34 | 0,00000000 247407 |
| İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | Üye | Denetim Komitesi (Gözlemci) (Sona Erdi) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) Sürdürülebilirlik Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) | 3 Yıl / 3 Yıl | 3.34 | 0,00000000 247407 |
| Prof. Dr. Kemal VAROL | Üye | Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Kurumsal Yönetim Komitesi (Üye) (Sona Erdi) | 3 Yıl / 3 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 / 3 Yıl | YOK | YOK |
| Süleyman KALKAN | İkinci Başkan Bağımsız Üye | Denetim Komitesi (Üye) (Sona erdi.) Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) İcra Komitesi (II. Başkan) (Devam Ediyor) Kurumsal Yönetim Komitesi (Başkan)(Devam Ediyor) | 3 Yıl / 3 Yıl | YOK | YOK |

ALBARAKA TÜRK

KAPALIM BANKASI A.Ş.

Ankar Bulvarı Deniz Çarşısı No: 6

3766 Ünye, İSTANBUL

Tel: (0212) 672 01 91 Faks: (0212) 666 16 03

E-yük Mükellefler V.D. 647 000 8702

DYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazlar Mah. Vemerbuğazı Cd. No: 11 Kat: 7/8

BİSK 2/A No: 70 Kat: 18 Sarıyer/İST. T.C. 0212 319 12 00

Fax: (0212) 319 05 59 Mersis No: 0849 0039 6040 0034

Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9664

| | | | | | |
|------------------------|-----------------|---|--|-----|-----|
| 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.) Denetim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) | 3 Yıl / 3 Yıl | YOK | YOK |
| Housseem BEN HAJ AMOR | Üye* | - | 3 Yıl / 3 Yıl | YOK | YOK |
| Ghassan Ahmed M. AMODI | Bağımsız Üye* | - | 3 Yıl / 3 Yıl | YOK | YOK |
| Tawfig Shaker M. MUFTI | Üye* | - | 3 Yıl / 3 Yıl | YOK | YOK |
| Melikşah UTKU | Üye/Genel Müdür | Kredi Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) Ücretlendirme Komitesi (Üye) (Devam Ediyor.) 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) BT Yönetişim Komitesi (Üye) (Devam Ediyor) 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 Büyükdeneri Cad. No: 6
34766 Çarşılar / İSTANBUL
Tel: (0216) 269 01 01 Faks: (0216) 636 16 03
Ebüyük Mükellefler V.D. 047 000 6762

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Soyunlu Cad. No: 75 Kat: 18 Şişli / İSTANBUL
Tel: (0212) 251 05 99 Faks: (0212) 319 12 00
Ebüyük Mükellefler V.D. 649 0039 6040 0034
www.bereketvarlik.com.tr

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazoğlu / Kemerburgaz / İSTANBUL / Türkiye
Blok A2 Kat: 7C Kat: 18 Şişli / İSTANBUL
Tel: (0212) 251 05 99 Faks: (0212) 319 12 00
Ebüyük Mükellefler V.D. 649 0039 6040 0034
www.oysak.com.tr

| | | |
|-----------------------|---|---|
| Mustafa ÇETİN | Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Üst Yönetim |
| Hasan ALTUNDAĞ | Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Üst Yönetim |
| Malek Khodr TEMSAH | Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Üst Yönetim |
| Fatih BOZ | Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Üst Yönetim |
| Volkan EVCİL | Merkezi Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Üst Yönetim |
| Süleyman ÇELİK | İnsan Kıymetleri ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Üst Yönetim |
| Yasemin AYDIN | Dijital Kanallar ve Ödeme Sistemlerinden Sorumlu Direktör | Birim Müdürü |
| Mehmet ULUDAĞ | Tahkim ve İş Mükemmelliğinden Sorumlu Direktör | Şube Müdürü, Birim Müdürü, Bölge Müdürü |
| Mehmet Fatih YORULMAZ | Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Danışmanı |

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 münakale edilmesi kararını vermek.

Komite Üyeleri:

1. Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
2. Süleyman KALKAN
3. Kemal VAROL

Başkan

Üye

Üye

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan B. Ülkentir Cad. No: 6

Tel: 0312 444 0000

Fax: 0312 444 0000

0312 444 0000

0312 444 0000

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.

Sarıyeri Dr. Adnan Boykondoz Cd. No: 6

0312 444 0000

0312 444 0000

0312 444 0000

YOYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Kemerburgaz Çarşı Park Str. 76

Blok A Kat: 15 Şişli İstanbul Tel: 0212 315 12 01

Fax: 0212 315 05 59 Mersis No: 0810 0039 6040 0004

0212 315 05 59 Mersis No: 0810 0039 6040 0004

0212 315 05 59 Mersis No: 0810 0039 6040 0004

Kasım 2020



4. Melikşah UTKU
5. Mohamed Ali CHATTI

Üye
Yedek Üye

DENETİM KOMİTESİ

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

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. İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI **Üye**
3. 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.

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

3.768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0212) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6

İstanbul / Üsküdar / T.C. Ticaret Sicil No: 272670

İstanbul Vergi Dairesi No: 16/2011/1116

www.bereketlik.com

ÖYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazaga Mh. Nermişburgaz Cd. İsmailpaşa Bulvarı No: 75

Blak Altı Kat: 7C Kat: 18 Şişli / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / Tel: 0212 315 12 00

Fax: 0212 351 05 99 Mesleki No: 0449 0036 0043 0034

Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

11 Kasım 2020



Komite Üyeleri

- | | |
|---------------------------------|--------|
| 1. Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK | Başkan |
| 2. Mustafa BÜYÜKABACI | Üye |
| 3. Melikşah UTKU | Üye |

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE SOSYAL SORUMLULUK KOMİTESİ

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

Komite'nin diğer görevleri ise:

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

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

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

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

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

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

Komite Üyeleri

- | | |
|----------------------------------|--------|
| 1. Mehmet Ali GÖKCE | Başkan |
| 2. İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | Üye |

İCRA KOMİTESİ

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

Komite Üyeleri

- | | |
|---------------------------------|------------|
| 1. Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK | Başkan |
| 2. Süleyman KALKAN | II. Başkan |
| 3. Kemal VAROL | Üye |
| 4. Mustafa BÜYÜKABACI | Üye |



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdere Çarşması: 6
34750 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: (0212) 696 22 11 Faks: (0212) 696 15 03
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
Ünvanıye-İST. Ticaret Sicil No: 203679
Alın Vergi Dairesi: 68026 2416
www.bereketvarlik.com

YAYIN YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Akmerkezi Kat: 5 Kat: 5
Büyükdere No: 20 Kat: 5 Kat: 5 Kat: 5 Kat: 5
Tel: (0212) 319 12 00
Fax: (0212) 319 12 00
Mersis No: 0644 0037 5040 0004
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye

5. Mehmet Ali GÖKCE
6. Melikşah UTKU

Üye
Üye

BT 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 yönetim süreçlerine ilişkin sorumluluk matrisini (Yükümlü, Sorumlu, Danışılan, Bilgilendirilmiş Tablosu) değerlendirmek ve gözden geçirmek;
 - » Öncelikli yükümlü kişi, kurum/lar veya taraflar (Yükümlü),
 - » Nihai olarak Sorumlu (Sorumlu),
 - » 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 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.



ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
7476E Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 557 01 01 Faks: (0216) 656 15 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdenez Cd. No: 6
Ümraniye/İST. Ticaret Sicil No: 193670
Alanya'da Vergi Dairesi No: 0000002416
www.bereketvarlik.com

YOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avustuzköy Kömürçüoğlu Yolu No: 11/1
Blok A Kat: 7C Kat: 18 Sarıyer/İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 319 05 99 Mersis No: 0839 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.: 649 003 9604

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.

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Özyıldırım Caddesi No: 6
34768 Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0216) 341 01 01 Faks: (0216) 665 15 03
Büyük Mükellefler Y.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
Kat: Niye-İST. Ticaret Sicil No: 793670
Akdındağ Vergi Dairesi No: 0216 2416
www.bereketvarlik.com

DYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mah. Nispetiye Caddesi No: 78
Blok: Apt. 7/C Kat: 13 Şişli / İstanbul Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 319 05 99 Mersis No: 0841 0029 6540 0004
Büyük Mükellefler Y.D. 649 000 9604

- 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:

- | | | |
|-----|---|--------------|
| 1. | Abdulsattar Abdulkarim Mohammed ABUGHUDDAH | Başkan |
| 2.. | Ahmed Mohieldin Ahmed HASSAN | Başkanvekili |
| 3. | Hamdi DÖNDÜREN | 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 münakale edilmesi kararını vermek.

Komite Üyeleri:

- | | | |
|-----|------------------------------|-----------|
| 6. | Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK | Başkan |
| 7. | Süleyman KALKAN | Üye |
| 8. | Kemal VAROL | Üye |
| 9. | Melikşah UTKU | Üye |
| 10. | Mohamed Ali CHATTI | Yedek Üye |

DENETİM KOMİTESİ

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

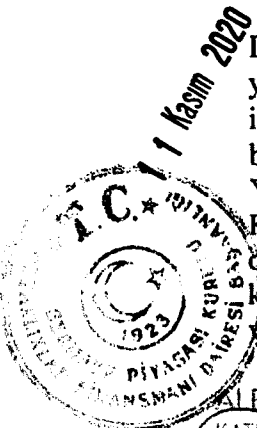
KALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan B. Büyükdere Cad. No: 8
34778 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 296 00 00 / Faks: (0216) 666 16 03
Büyük Mükellefler V.D. 647 000 6762

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sırayı No: Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 6
İmraçlı / Ümraniye - İST. Ticaret Sicil No: 293870
Aldığı Vergi Dairesi: Ümraniye Vergi Dairesi
www.bereketvarlik.com

YAYIN YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kırsal Bulvarı, C-1, İstanbul Park Sit. 78
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / İST. Tic. Sicil No: 271031/12.00
Fon: (0212) 349 99 99 / Mersis No: 08410039610400004
Büyük Mükellefler V.D. 649 000 9604



Komite Üyeleri

4. Mustafa BÜYÜKABACI
5. Mohamed Ali CHATTI
6. Mehmet Ali GÖKCE

Başkan
Üye
Üye

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

4. Süleyman KALKAN
5. İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSİ
6. 3.Mansur ÇELEPKOLU

Başkan
Üye
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. Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK
4. Mustafa BÜYÜKABACI
5. Melikşah UTKU

Başkan
Üye
Üye

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE SOSYAL SORUMLULUK KOMİTESİ

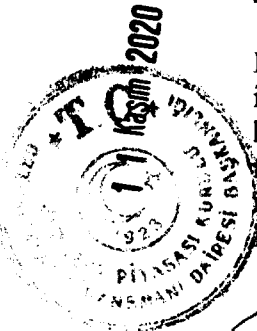
Bu Komite'nin görevi: Kurumsal Sürdürülebilirlik farkındalığının kurum içinde içselleştirilmesini sağlamak, sürdürülebilir bankacılık hedefini somut bir biçimde ortaya koymak ve uzun vadeli değerler oluşturmak amacıyla ekonomik, çevresel ve sosyal faktörlerin kurumsal yönetim ilkeleri ile birlikte Banka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

Komite'nin diğer görevleri ise:

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Caddesi No: 6
34766 Üsküdar/İstanbul
Tel: (0212) 496 11 11 Faks: (0212) 496 10 03
Büyük Mükellefler V.D. 447 001 4702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6
Üsküdar/İST. Ticaret Sicil No: 278770
Etiler/Beşiktaş Vergi Dairesi No: 926 2416
www.bereketvarlik.com.tr

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avaloğlu Mh. Serdarbeyli Cd. No: 17
31100 Beşiktaş/İstanbul Tic. Sicil No: 271731/12.00
Fon: 0212 333 99 99 Mersis No: 0817003960400004
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604



- » Çevreyi koruma bilincini Banka'nın tüm kademelerinde öncelik haline getirir; gerekli etik kuralları oluşturur, tüm bu faktörlerle bağlantılı risklerin etkin bir biçimde yönetilmesini sağlamak;
- » Banka'nın vizyon ve misyonu ile uyumlu kurum kimliğini ve anlayışını tüm topluma, paydaşlara ve iş ortaklarına anlatabilecek Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk projelerinin hayata geçirilmesi için Sürdürülebilirlik, Sosyal Sorumluluk ve İletişim İcra Komitesi'ne yönlendirmelerde bulunmak;
- » Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk alanında dünyadaki en iyi uygulamaları takip ederek, Banka'nın temel değerleri ve etik ilkeleriyle örtüşen projelerin hayata geçirilmesini sağlamak;
- » Banka faaliyetlerinin topluma olan etkilerini değerlendirir. Banka faaliyetlerinin toplum üzerindeki etkileri ile bu çerçevede alınan önlemleri denetlemek;
- » Sürdürülebilirlik, Sosyal Sorumluluk ve İletişim İcra Komitesi'nin rapor ettiği konuları görüşerek, sonuçlandırılması için gerekli kararları vermek;
- » Sürdürülebilirlik ve Sosyal Sorumluluk alanında Albaraka Banking Group'un ilgili komitesi ile koordineli olarak çalışmaktadır.

Komite Üyeleri

- | | |
|----------------------------------|--------|
| 3. Mehmet Ali GÖKCE | Başkan |
| 4. Ibrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | Üye |

İCRA KOMİTESİ

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

Komite Üyeleri

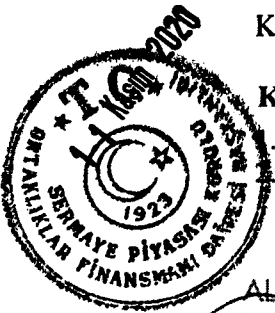
- | | |
|---------------------------------|------------|
| 7. Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK | Başkan |
| 8. Süleyman KALKAN | II. Başkan |
| 9. Kemal VAROL | Üye |
| 10. Mustafa BÜYÜKABACI | Üye |
| 11. Mehmet Ali GÖKCE | Üye |
| 12. Melikşah UTKU | Üye |

BT YÖNETİŞİM KOMİTESİ

Komite 24.12.2018 tarihinde kurulmuştur.

Komite Üyeleri

- | | |
|-----------------------------|------------|
| 1. Melikşah UTKU | Başkan |
| 2. Hood Hashem Ahmed HAŞHEM | Teknik Üye |



ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0212) 669 00 01 Faks: (0212) 666 15 03

Büyük Mükellefler V.D. : 047 000 0702

BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Sarıyer Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cd. No: 6

Ümraniye / İST. Ticaret Sicil No: 292670

Merkezi Vergi Dairesi: 05026 2416

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avusturya Mah. Akmerkez Cd. No: 11 Kat: 7B

06500 Ankara / Türkiye Tel: (0312) 319 12 00

Fax: (0312) 319 12 00 Mersis No: 083300400034

Sicil No: 271100 Mükellefler V.D. 849 023 9534

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 yönetim süreçlerine ilişkin sorumluluk matrisini (Yükümlü, Sorumlu, Danışılan, Bilgilendirilmiş Tablosu) değerlendirmek ve gözden geçirmek;
 - » Öncelikli yükümlü kişi, kurum/lar veya taraflar (Yükümlü),
 - » Nihai olarak Sorumlu (Sorumlu),
 - » 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 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

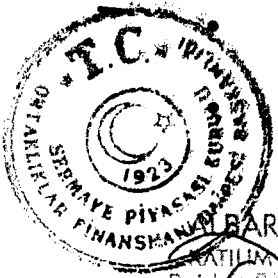
Komite, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin faaliyetlerinin faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluğunu kontrol etmek amacıyla kurulmuştur. Bu çerçevede komitenin görevleri;

- 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.

1 Kasım 2020



BARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 61

54/36 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0212) 649 0031 Faks: (0212) 666 16 03

Büyü. Mükellefler V.D.: 647 000 6702

BEREKET VARLIK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Safa Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No: 61

Ümraniye-İST. Ticaret Sic. No: 27670

Yatırım Menkul Değerleri Sic. No: 2410

www.bereketvarlik.com.tr

QYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazoğlu Mah. Etiler San. Ar. Cd. Vezirhane Kat: 5/B

Blok: Apt. No: 18 Kat: 5/B No: 0649 0034 6040 0034

Fax: (0212) 649 0034 Faks No: 0649 0034 6040 0034

Büyü. Mükellefler V.D.: 649 003 9604

İhraççı için bilgiler;

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

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

YENİ ŞEKİL

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

Fon kullanıcısına ait bilgiler;

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

| Tablo:2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi | | |
|---|------------------------|-------|
| 30.06.2020 | | |
| Ortağın; | Sermaye Payı/ Oy Hakkı | |
| Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı | (TL) | (%) |
| Saleh Abdullah Kamel* | 147.527.338 | 10,93 |
| Dallah AlBaraka Holding Company E.C.** | 120.726.457 | 8,94 |

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

BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu'na Kayıtlı
Etiler Mahallesi, Etiler Sok. No: 10
Kat: 10, Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 272000
Vergi No: 3450000000000000

AYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazüstü Mahallesi, Semerburgaz Çi. Yolu No: 15
Blok A Kat: 7C Kat: 16 Sarıyer / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 272000
Vergi No: 3450000000000000
Büyü Mükellefler V.D.: 910 549 00

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

Fon kullanıcısı için;

| Grubu | Nama/ Hamiline Olduğu | İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu) | Bir Payın Nominal Değeri (TL) | Toplam (TL) | Sermayeye Oranı (%) |
|--------|-----------------------------|---|-------------------------------------|------------------|---------------------------|
| Yoktur | Nama | Yoktur | 1 TL | 1.350.000.000 TL | %100 |

İhraççı için;

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

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

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

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

Yönetim Kurulu üyeleri ana sözleşmenin 16. maddesi uyarınca en çok üç yıl için seçilirler. Görev süresi biten yönetim kurulu üyeleri yeniden seçilebilir. Banka genel müdürü; yokluğunda vekili Yönetim Kurulunun doğal üyesidir. 29 Mart 2013 tarihinden yapılan Bankamız olağan Genel Kurul sonrası "Yönetim Kurulu Üyelerinin Sayısı ve Nitelikleri" başlıklı 14.maddenin tadiri 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

ALBARAKA TÜRK

KATILIM BANKASI A.Ş.

Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 250 0101 Faks: (0216) 666 16 03

Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

BEREKET VARLIK YATIRIM A.Ş.

Sırt M. Büyükdenez Cad. No: 6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Tel: (0216) 250 0101 Faks: (0216) 666 16 03

www.bereketvarlik.com

OYAK YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yatağan Caddesi No: 16 Kat: 16 Şişli / İstanbul / Türkiye

Tel: (0212) 651 85 99 Faks: (0212) 651 85 99

Mersis No: 0849 0039 0000 0034

Büyük Mükellefler V.D. 646 000 9034

Kasım 2020

üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edildiği belirtilmiştir.

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

| Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir;Yönetim Kurulu Üyeleri | | | |
|--|------------------------|---|--|
| Adı-Soyadı | Görevi | Seçildiği GK/YK Tarihi | Görev Süresi |
| Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK | Yönetim Kurulu Başkanı | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | Üye | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| Prof. Dr. Kemal VAROL | Üye | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| Mohamed Ali CHATTI | Üye | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| Mustafa BÜYÜKABACI | Üye | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| Mehmet Ali GÖKCE | Üye | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| Ghassan Ahmed M. AMODI | Bağımsız Üye | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| Tawfig Shaker M. MUFTI | Üye* | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| Housseem BEN HAJ AMOR | Üye | 26.03.2020 | 3 Yıl |
| Süleyman KALKAN | Üye | 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 |

İhraççı kuruluşun yönetim kurulu üyeleri ise aşağıda listelenmiştir;

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

| Yönetim Kurulu Üyeleri | | | |
|------------------------|------------------------|------------------------|--------------|
| Adı-Soyadı | Görevi | Seçildiği GK/YK Tarihi | Görev Süresi |
| Melikşah UTKU | Yönetim Kurulu Başkanı | 26.03.2020 | 3 yıl |
| Mansur ÇELEPKOLU | Yönetim Kurulu Üyesi | 26.03.2020 | 3 yıl |

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr.Adnan Büyükdere Cad. No: 2
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 00
Büyük Mükellefler V.D: 047 000 8702

BEREKET VARLIK KİRA A.Ş.
BANKA VE MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 18
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 00
Büyük Mükellefler V.D: 047 000 8702

GYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 18
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 666 01 01 Faks: (0216) 666 16 00
Büyük Mükellefler V.D: 047 000 8702

1 Kasım 2020

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

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

İhraççı kuruluşun yönetim kurulu üyeleri ise aşağıda listelenmiştir;

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

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

ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 6
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel: (0216) 692 0101 Faks: (0216) 656 16 03
Büyük Mükellefler V.D.: 047 000 8702

BERKEK YATIRIM KURUMU A.Ş.
Ataşehir Bulvarı No: 111
34099 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270000
Vergi No: 3401000000
www.berkek.com.tr

AYAK YATIRIM MENHUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazmaç Sok. No: 1
34099 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270000
Vergi No: 3401000000
www.ayak.com.tr

11 Kasım 2020



*İlgili üyenin görevi 16.04.2020 tarihinde tescil edilmiştir.

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

ESKİ ŞEKİL

14.1. Sermaye hakkında bilgiler

Fon kullanıcısı (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) sermayesi 1.350.000.000 TL ' dir.

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

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

YENİ ŞEKİL

14.1. Sermaye hakkında bilgiler

Fon kullanıcısı (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.) sermayesi 1.350.000.000 TL ' dir.

İhraççı (Bereket Varlık Kiralama A.Ş.*) sermayesi 50.000 TL' dir.

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

ESKİ ŞEKİL

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

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

YENİ ŞEKİL

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

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




ALBARAKA TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.
Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 5
33738 Oran/İstanbul
Tel: (0212) 656 16 13
Faks: (0212) 656 16 13
Büyük Mükellefler V.D. 047 000 8702

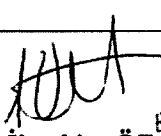
BEREKET VARLIK KIRALAMA A.Ş.
M. Akın
www.bereketvarlik.com.tr


BOYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avr. Cad. No: 76 Sermaye Pazarı Çarşı
Büyükdenez 76
Büyükdenez 76 Kat: 15 Şişli / İstanbul / 80211 319 12 00
Fax: (0212) 551 55 99 Versis No: 2649 0039 6940 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

| | |
|---|---|
| Fon Kullanıcısı ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 06/11/2020 | Sorumlu Olduğu Kısım: |
|  Tülay ŞALVA Müdür ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI Dr.Adnan Büyükdenez Cad.No: 6 34768 Ümraniye Tel: (0216) 656 01 01 Faks: (0216) 666 16 00 Büyükdenez Mikrollofer V.D. : 047 000 8702 | İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI |

| | |
|--|---|
| İhraççı BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. 06/11/2020 | Sorumlu Olduğu Kısım: |
|  İbrahim ÖZ Yönetim Kurulu Üyesi BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş. Zeynep MEMİS Yönetim Kurulu Üyesi www.bereketvarlik.com | İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI |

| | |
|--|---|
| Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 06/11/2020 | Sorumlu Olduğu Kısım: |
|  Adem DEMİR Müdür OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Kıyıköy Me. Kemerburgaz Ç. Vad. No: 18 Kat: No 70 Kat: 18 Sor. No: 0212 317 12 00 Fax: 0212 351 15 99 Büyükdenez Mikrollofer V.D. : 049 003 9604 | İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI |

11 Kasım 2020