

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2022 tarihinde sona eren
hesap dönemine ait konsolide olmayan
finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu**



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün* dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II.5.3. numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle, ayrılan 1,155,000 bin TL'si cari dönemde gider yazılan toplam 1,155,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (*Bağımsızlık Standartları Dâhil*) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklanan konuya ilâve olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

<i>Kilit denetim konusu</i>	<i>Konunun denetimde nasıl ele alındığı</i>
<p>Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %52'sini oluşturmaktadır.</p> <p>Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir.</p> <p>Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup, Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none">• kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,• ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi,• değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel</p>	<p>Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi tahsisi, kullanırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.• Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesi ve sınıflandırılması kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.• Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu ileriye dönük nakit akış bilgileri, teminat değerleri ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk

<p>hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını, önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>parametreleri yeniden hesaplanmıştır.</p> <ul style="list-style-type: none">• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nicel ve nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.• Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.
---	--

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 9 Şubat 2022 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara olumlu görüş verilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

9 Şubat 2023
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Katılım Bankası'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İstanbul
Katılım Bankası'nın Telefon ve Fax Numaraları : 0 216 676 20 00 / 0 216 676 29 17
Katılım Bankası'nın İnternet Sayfası Adresi : www.turkiyefinans.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : rfkm-raporlama@turkiyefinans.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

KATILIM BANKASI HAKKINDA GENEL BİLGİLER
KATILIM BANKASI'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
KATILIM BANKASI'NIN İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
KATILIM BANKASI'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Wael Abdulaziz. A. RAIES	Süleyman Murat AKŞAM	Mete M. KANAT	Dr.Eyüp ASKER
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür
Müge ÖNER	Eren GÜRA	Sara Abdullatif A NUGALI	
Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan: Sefa SEYHAN / Yönetici
Tel No: 0216 676 28 25
Fax No: 0216 676 29 17

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi	1
II.	Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	2
IV.	Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	2
V.	Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fili veya Hukuki Engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Gelir Tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	8
V.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	9
VI.	Nakit Akış Tablosu	11
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	14
III.	İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	14
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar	14
V.	Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	15
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
VIII.	Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	17
IX.	Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	20
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	20
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varl. ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakk. Açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	21
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	21
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	21
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	23
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	23
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	25
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	25
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	25
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	25
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	27
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	31
III.	Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	40
IV.	Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	41
V.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	43
VI.	Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	43
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	48
VIII.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	49
IX.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	50
X.	Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	50
XI.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	50

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	80
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	97
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	104
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	106
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	111
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	112
VII.	Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	113
VIII.	Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	114
IX.	Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	115

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	115
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	115
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	115

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

I. Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi

Özel Finans Kurumları'nın Kurulması Hakkında 16 Aralık 1983 gün ve 83/7506 sayılı Kararname ve bu kararnameye istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren özel finans kurumları, 17 Aralık 1999 tarih, 4491 sayılı Kanun'la yapılan değişiklikle 18 Haziran 1999 tarihli 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine tabi kılınmışlardır. 4491 sayılı Kanun'un geçici 3. maddesi uyarınca bu Kurumlara, Bankalar Kanunu hükümlerine uyum sağlamaları için iki yıllık geçiş süresi tanınmıştır. Katılım Bankası, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

Katılım Bankası, 16 Aralık 1983 tarihinde yürürlüğe konulan 83/7506 Sayılı Kararnameye göre 4 Kasım 1991 tarihinde faaliyete geçmiştir.

Anadolu Finans Kurumu AŞ ("Kurum") Yönetim Kurulu'nun 31 Mayıs 2005 tarih ve 1047 sayılı toplantısında alınan karar gereği, Kurum'un Family Finans Kurumu AŞ ile birleşmesine karar verilmiştir.

Birleşme, Family Finans Kurumu AŞ'nin tüm aktif ve pasifleri ve bilanço dışı yükümlülükleriyle birlikte Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devredilmesi yöntemiyle gerçekleşmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK"), 20 Ekim 2005 tarih ve 1726 sayılı Kararı ile Anadolu Finans Kurumu AŞ ve Family Finans Kurumu AŞ Yönetim Kurulları'nca imzalanan devir sözleşmesi ve Anadolu Finans Kurumu AŞ ana sözleşme değişiklik taslağını onaylamıştır. Her iki katılım bankasının 23 Aralık 2005 tarihinde yapılan genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine BDDK'nın 28 Aralık 2005 tarih ve 1764 sayılı Kararı ile onay verilmiştir.

BDDK, 30 Kasım 2005 tarih ve 1747 sayılı kararı ile Family Finans Kurumu AŞ'nin Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devri süresince unvanın Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ ("Katılım Bankası") olarak değiştirilmesine yönelik olarak Türk Ticaret Kanunu'nun 48'inci maddesi hükmü çerçevesinde Bakanlar Kurulu'ndan gerekli iznin alınması kaydıyla onay vermiştir. Unvan değişikliği 30 Aralık 2005 tarihinde, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak T.C. İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiştir.

Katılım Bankası, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 308 (31 Aralık 2021: 316) şubesi ve 3,735 (31 Aralık 2021: 3,566) personeli ile hizmet vermektedir.

II. Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Dönem İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Katılım Bankası'nın sermaye yapısı, raporun ilerleyen kısmındaki not IV'te verilmiştir.

BDDK'nın 28 Şubat 2008 tarih ve 2489 no'lu İzni ile Katılım Bankası'nın %60'lık hissesi The National Commercial Bank'a ("NCB") devredilmiştir (The National Commercial Bank Samba Financial Grup ile birleşerek 1 Nisan 2021 tarihinden itibaren ünvanını The Saudi National Bank ("SNB") olarak değiştirmiştir). 2008 yılında yapılan sermaye artışı ile Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi 292,047 TL'den 800,000 TL'ye, 2012 yılında yapılan sermaye artışı ile 800,000 TL'den 1,775,000 TL'ye yükselmiştir. Katılım Bankası'nın, 29 Ağustos 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile 1,775,000 TL olan şirket sermayesinin 225,000 TL'sinin nakden, 600,000 TL'sinin bedelsiz olarak Genel Kurul Kararı uyarınca ayrılan yedek akçeden karşılanmak üzere 825,000 TL daha artırılarak 2,600,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş ve nakit olarak taahhüt edilen 100,000 TL 24 Ekim 2014 tarihinde, 125,000 TL ise 19 Kasım 2014 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun izni ile sermaye hesaplarına alınmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 tam TL olan 2,600,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

Katılım Bankası, The Saudi National Bank grubuna dahildir.

Suudi Arabistan'ın ilk bankası olarak kurulan ve ülkenin en büyük bankası olarak faaliyet gösteren The Saudi National Bank ("SNB"), Bahreyn ve Singapur'da sınır ötesi şubesi aracılığı ile bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. SNB'nin merkezi Riyad'dadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

III. Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Sorumluluk Alanları	Sahip Oldukları Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Wael Abdulaziz A. Raies	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Eren Güra	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Moath Saad M. Alhasser	Y. lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Meriç Uluşahin	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Sara Abdullatif A. Nugali	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Süleyman Murat Akşam	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Eren Güra	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Sara Abdullatif A. Nugali	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Mahmut Emre Ertürk	Y. Lisans	Krediler	-
	Ahmet Mert	Y.Lisans	Perakende Bankacılık	-
	Fahri Öbek	Y. Lisans	Bilgi Sistemleri ve Operasyon	-
	Mete M. Kanat	Y. Lisans	Finans ve Strateji	-
	Züleyha Büyükyıldırım	Lisans	İnsan Kaynakları	-
	Yiğit Satılmaz	Lisans	Hazine	-
	Murat ALTUN	Lisans	Ticari Bankacılık	-
	Ogün ATAÖĞLU	Lisans	Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar	-

Perakende bankacılık iş ailesi genel müdür yardımcısı Mehmet Necati Özdeniz 18 Mart 2022 tarihinde istifa etmiş yerine kredi kalitesi ve tahsilatlar iş ailesi genel müdür yardımcısı Ahmet Mert 21 Mart 2022 tarihinde atanmıştır. 18 Nisan 2022 tarihinde Murat Altun ticari bankacılık iş ailesi genel müdür yardımcısı, Ogün Ataoğlu kredi kalitesi ve tahsilatlar iş ailesi genel müdür yardımcısı olarak atanmıştır. 2 Haziran 2022 tarihinde Shujaat Nadeem yönetim kurulu üyeliğinden ve denetim komitesi üyeliğinden istifa etmiştir. 11 Ekim 2022 tarihinde yönetim kurulu kararı ile Sara Abdullatif A. Nugali yönetim kurulu üyesi olarak atanmış ve denetim komitesi üyesi olarak görevlendirilmiştir.

IV. Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
THE SAUDI NATIONAL BANK	1,742,676	67.03	1,742,676	-
GÖZDE GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI AŞ	274,838	10.57	274,838	-

V. Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Katılım Bankası, faizsiz bankacılık yapmakta, özel cari hesap ve katılma hesapları şeklinde fon toplayıp, bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama, kar/zarar ortaklığı yatırımı, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullanmaktadır.

Katılım Bankası; "özel cari hesaplar", "Katılma hesapları" ve "katılma hesapları yatırım vekaleti" adı altında üç yöntemle fon toplamaktadır. Hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli, bir yıldan uzun vadeli (bir ay, üç ay, altı ay ve yıllık kar payı ödemeli) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır.

Katılım Bankası, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını; veya tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüzdür.

Önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Özel fon havuzları, toplanacak fonların münhasıran kullanılacağı proje ile finansman süresi önceden belirlenir.

Katılım Bankası, normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla tekaful sistemiyle de hizmet veren, Türkiye Sigorta, Türkiye Katılım Sigorta , Bereket Sigorta, HDI Sigorta, HDI Katılım Sigorta , Doğa Sigorta, Türkiye Hayat ve Emeklilik, Türkiye Katılım Hayat, Bereket Emeklilik ve Hayat, adına sigorta acenteliği, Bereket Emeklilik ve Hayat adına bireysel emeklilik sigorta acenteliği hizmetlerini sunmaktadır.

Katılım Bankası, emir iletimine aracılık faaliyet yetkisi kapsamında Türkiye Katılım Bankaları Birliği Merkezi Danışma Kurulunca belirlenen pay senedi ihracı ve alım satımı standardında belirlenen kriterlere göre faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygun hisse senedi, yatırım fonu, kira sertifikası gibi ürünlere ilişkin alım satımları Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirmektedir. Ayrıca Emir iletimine Aracılık faaliyet yetkisi ile beraber işlem aracılığı, portföy aracılığı ve sınırlı saklama faaliyet yetkilerine de sahiptir.

Öte yandan Katılım Bankası, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullanmaktadır.

Katılım Bankası'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Katılım Bankası için faydalı görülürse, buna başlanması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınması ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Ticaret Bakanlığı'na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

11 Şubat 2013 tarihinde kurulan ve Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınarak 30 Haziran 2013 tarihinden itibaren, 8 Temmuz 2014 tarihinde kurulan ve Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TFKB Varlık Kiralama AŞ 31 Aralık 2014 tarihinden itibaren konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

VII. Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Katılım Bankası ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir.

Katılım Bankası ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Katılım Bankası bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR		Dipnot (5-I)	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			(31/12/2022)			(31/12/2021)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			19,400,247	42,949,288	62,349,535	9,995,257	42,862,292	52,857,549
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri			3,503,413	26,214,375	29,717,788	2,342,744	28,854,733	31,197,477
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)		3,503,304	19,666,297	23,169,601	2,350,049	21,855,104	24,205,153
1.1.2 Bankalar	(2)		734	6,555,656	6,556,390	421	6,999,629	7,000,050
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar			-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			(625)	(7,578)	(8,203)	(7,726)	-	(7,726)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)		3,912	4,524,669	4,528,581	36,214	3,720,843	3,757,057
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	4,520,880	4,520,880	22,722	3,715,868	3,738,590
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar			3,912	3,789	7,701	13,492	4,975	18,467
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)		15,770,743	12,017,343	27,788,086	7,096,045	10,080,921	17,176,966
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			8,870,577	12,010,414	20,880,991	3,913,823	10,075,818	13,989,641
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			38,085	6,929	45,014	7,665	5,103	12,768
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar			6,862,081	-	6,862,081	3,174,557	-	3,174,557
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)		122,179	192,901	315,080	520,254	205,795	726,049
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			122,179	192,901	315,080	520,254	205,795	726,049
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(6)		59,921,784	25,702,192	85,623,976	33,158,507	26,620,110	59,778,617
2.1 Krediler			54,605,513	25,483,886	80,089,399	34,349,746	25,838,071	60,187,817
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar			956,806	968,743	1,925,549	722,010	782,039	1,504,049
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar			7,036,428	-	7,036,428	918,533	-	918,533
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			7,036,428	-	7,036,428	918,533	-	918,533
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar			-	-	-	-	-	-
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			(2,676,963)	(750,437)	(3,427,400)	(2,831,782)	-	(2,831,782)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)		11,691	-	11,691	84,882	-	84,882
3.1 Satış Amaçlı			11,691	-	11,691	84,882	-	84,882
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI			100	-	100	100	-	100
4.1 İştirakler (Net)	(8)		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)		100	-	100	100	-	100
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			100	-	100	100	-	100
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(11)		2,712,010	-	2,712,010	1,380,217	-	1,380,217
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)		206,612	-	206,612	172,447	-	172,447
6.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			206,612	-	206,612	172,447	-	172,447
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(13)		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI			-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(14)		376,582	-	376,582	144,760	-	144,760
X. DİĞER AKTİFLER	(15)		1,267,343	214,273	1,481,616	1,064,343	160,348	1,224,691
VARLIKLAR TOPLAMI			83,896,369	68,865,753	152,762,122	46,000,513	69,642,750	115,643,263

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)								
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (5-II)	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2021)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR		(1)	52,815,798	50,031,460	102,847,258	21,256,696	63,220,847	84,477,543
II. ALINAN KREDİLER		(2)	10,523,466	11,473,217	21,996,683	6,883,435	3,024,772	9,908,207
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			3,130,312	-	3,130,312	6,528,730	-	6,528,730
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)			-	-	-	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		(3)	30,450	393,238	423,688	253,642	110,475	364,117
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı								
Kar Zarara Yansıtılan Kısım			30,450	393,238	423,688	253,642	110,475	364,117
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı								
Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)		(4)	447,596	788	448,384	371,132	1,057	372,189
VIII. KARŞILIKLAR		(5)	2,312,109	242,551	2,554,660	384,517	66,460	450,977
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı			861,830	-	861,830	245,456	-	245,456
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar			1,450,279	242,551	1,692,830	139,061	66,460	205,521
IX. CARİ VERGİ BORCU		(6)	1,057,840	-	1,057,840	357,623	-	357,623
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		(7)	-	-	-	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		(8)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		(9)	-	4,678,005	4,678,005	-	3,246,755	3,246,755
12.1 Krediler			-	4,678,005	4,678,005	-	3,246,755	3,246,755
12.2 Diğer Borçlanma Araçları			-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		(10)	3,052,620	1,497,477	4,550,097	2,150,428	1,229,900	3,380,328
XIV. ÖZKAYNAKLAR		(11)	11,281,039	(205,844)	11,075,195	6,590,001	(33,207)	6,556,794
14.1 Ödenmiş Sermaye			2,600,000	-	2,600,000	2,600,000	-	2,600,000
14.2 Sermaye Yedekleri		(92)	-	-	(92)	5,044	-	5,044
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(92)	-	-	(92)	5,044	-	5,044
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer								
Kapsamlı Gelirler veya Giderler			676,817	-	676,817	122,857	-	122,857
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer								
Kapsamlı Gelirler veya Giderler			1,305,972	(205,844)	1,100,128	67,912	(33,207)	34,705
14.5 Kâr Yedekleri			3,794,237	-	3,794,237	2,873,140	-	2,873,140
14.5.1 Yasal Yedekler			269,456	-	269,456	227,411	-	227,411
14.5.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler			3,424,482	-	3,424,482	2,545,855	-	2,545,855
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri			100,299	-	100,299	99,874	-	99,874
14.6 Kâr veya Zarar			2,904,105	-	2,904,105	921,048	-	921,048
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı			-	-	-	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı			2,904,105	-	2,904,105	921,048	-	921,048
14.7 Azınlık Payları			-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			84,651,230	68,110,892	152,762,122	44,776,204	70,867,059	115,643,263

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (5-III)	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2022)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2021)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		20,337,750	58,115,827	78,453,577	15,631,050	63,180,098	78,811,148
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	9,900,441	8,950,510	18,850,951	5,467,103	8,494,531	13,961,634
1.1. Teminat Mektupları		9,375,332	4,870,449	14,245,781	5,437,116	4,617,181	10,054,297
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		329,264	-	329,264	123,524	-	123,524
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		9,046,068	4,870,449	13,916,517	5,313,592	4,617,181	9,930,773
1.2. Banka Kredileri		525,109	181,402	706,511	27,120	784,497	811,617
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		260,747	181,402	442,149	27,120	784,497	811,617
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		264,362	-	264,362	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	3,898,659	3,898,659	2,867	3,092,853	3,095,720
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	3,898,659	3,898,659	2,867	3,092,853	3,095,720
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	6,086,459	2,405,943	8,492,402	3,529,542	4,136,325	7,665,867
2.1. Cayılamaz Taahhütler		6,086,459	2,405,943	8,492,402	3,529,542	4,136,325	7,665,867
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		790,943	2,405,943	3,196,886	504,842	4,136,325	4,641,167
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		76	-	76	76	-	76
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,024,121	-	1,024,121	801,707	-	801,707
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		76,344	-	76,344	35,807	-	35,807
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3,298,057	-	3,298,057	2,080,538	-	2,080,538
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		9,349	-	9,349	3,918	-	3,918
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		887,569	-	887,569	102,654	-	102,654
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	4,350,850	46,759,374	51,110,224	6,634,405	50,549,242	57,183,647
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		4,350,850	46,759,374	51,110,224	6,634,405	50,549,242	57,183,647
3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		4,350,850	44,482,108	48,832,958	6,634,405	46,742,180	53,376,585
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,158,438	20,122,825	23,281,263	2,796,955	22,887,142	25,684,097
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,192,412	24,359,283	25,551,695	3,837,450	23,855,038	27,692,488
3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	2,277,266	2,277,266	-	3,807,062	3,807,062
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		772,820,143	252,796,994	1,025,617,137	569,109,009	182,060,303	751,169,312
IV. EMANET KIYMETLER		13,595,863	19,259,338	32,855,201	8,229,706	14,031,401	22,261,107
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		7,351,961	586,814	7,938,775	3,820,057	857,390	4,677,447
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,369,382	393,910	1,763,292	1,108,114	417,515	1,525,629
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1,769	11,231,390	11,233,159	2,659	6,084,348	6,087,007
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		4,872,751	7,047,224	11,919,975	3,298,876	6,672,148	9,971,024
V. REHİNLİ KIYMETLER		759,224,280	233,207,876	992,432,156	560,879,303	167,838,231	728,717,534
5.1. Menkul Kıymetler		2,115	-	2,115	49,911	-	49,911
5.2. Teminat Senetleri		292,173,419	48,476,419	340,649,838	214,477,839	35,159,060	249,636,899
5.3. Emtia		20,703,284	10,911,333	31,614,617	10,349,977	7,355,924	17,705,901
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		66,370,446	5,224,017	71,594,463	57,526,765	3,214,423	60,741,188
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		379,738,943	168,596,107	548,335,050	278,239,866	122,108,824	400,348,690
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		236,073	-	236,073	234,945	-	234,945
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	329,780	329,780	-	190,671	190,671
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		793,157,893	310,912,821	1,104,070,714	584,740,059	245,240,401	829,980,460

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	14,979,063	6,382,801
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		9,417,102	4,727,615
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		41,799	116,906
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		27,132	1,320
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	548
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		5,253,212	1,434,931
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		94,515	57,083
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4,048,902	1,258,981
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,109,795	118,867
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		154,188	45,823
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		85,630	55,658
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)	7,621,113	3,959,119
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		5,308,973	1,863,038
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		916,866	1,037,748
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		901,819	756,710
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-
2.5 Kiralama Kâr Payı Giderleri		81,990	64,063
2.6 Diğer Kâr Payı Giderleri		411,465	237,560
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		7,357,950	2,423,682
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		447,523	257,632
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		994,340	530,479
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		154,191	104,526
4.1.2 Diğer	(12)	840,149	425,953
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		546,817	272,847
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer	(12)	546,817	272,847
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	799	19
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	1,698,865	623,805
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(5,686)	(2,171)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,251,575	1,479,309
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		452,976	(853,333)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1,233,711	856,210
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		10,738,848	4,161,348
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	(2,091,864)	(1,298,326)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	(1,464,670)	(37,470)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(7)	(1,373,041)	(730,001)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(1,601,663)	(886,413)
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		4,207,610	1,209,138
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	4,207,610	1,209,138
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	1,303,505	288,090
18.1 Cari Vergi Karşılığı		2,002,770	368,231
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		27,777	131,552
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		727,042	211,693
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	2,904,105	921,048
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	2,904,105	921,048
25.1 Grubun Kârı / Zararı		2,904,105	921,048
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		1.117	0.354

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2022 - 31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2021 - 31/12/2021)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	2,904,105	921,048
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1,614,247	136,986
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	553,960	131,380
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	993,256	152,830
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(320,749)	(7,709)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(118,547)	(13,741)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1,060,287	5,606
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	1,409,183	7,007
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(348,896)	(1,401)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	4,518,352	1,058,034

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Öz kaynak	Azınlık Payları	Toplam Öz kaynak
CARİ DÖNEM																	
Bağımsız Denetimden Geçmiş																	
(01.01-31.12.2022)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,600,000	-	-	5,044	167,082	(44,225)	-	-	34,705	-	2,873,140	921,048	-	6,556,794	-	6,556,794
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,600,000	-	-	5,044	167,082	(44,225)	-	-	34,705	-	2,873,140	921,048	-	6,556,794	-	6,556,794
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(1),(2)	-	-	-	-	791,758	(237,798)	-	-	1,060,287	-	-	-	2,904,105	4,518,352	-	4,518,352
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	(5,136)	-	-	-	-	5,136	-	49	-	-	49	-	49
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	921,048	(921,048)	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	921,048	(921,048)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		2,600,000	-	-	(92)	958,840	(282,023)	-	-	1,100,128	-	3,794,237	-	2,904,105	11,075,195	-	11,075,195

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Öz kaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, öz kaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Öz kaynak	Azınlık Payları	Toplam Öz kaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																	
Bağımsız Denetimden Geçmiş																	
(01.01-31.12.2021)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,600,000	-	-	2,250	29,534	(38,057)	-	-	29,099	-	2,196,799	675,677	-	5,495,302	-	5,495,302
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,600,000	-	-	2,250	29,534	(38,057)	-	-	29,099	-	2,196,799	675,677	-	5,495,302	-	5,495,302
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(1),(2)	-	-	-	-	137,548	(6,168)	-	-	5,606	-	-	-	921,048	1,058,034	-	1,058,034
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	2,794	-	-	-	-	-	-	664	-	-	3,458	-	3,458
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	675,677	(675,677)	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	675,677	(675,677)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		2,600,000	-	-	5,044	167,082	(44,225)	-	-	34,705	-	2,873,140	-	921,048	6,556,794	-	6,556,794

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI		BİN TÜRK LİRASI
		Dipnot (5-VI)	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2022 - 31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2021 - 31/12/2021)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2,123,357	(417,953)
1.1.1	Alınan Kâr Payları		10,308,022	5,552,918
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(6,619,516)	(3,774,054)
1.1.3	Alınan Temettüleri		799	19
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		994,340	530,479
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		211,953	143,011
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		677,929	577,830
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,915,228)	(992,732)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,445,793)	(335,443)
1.1.9	Diğer	(1)	(89,149)	(2,119,981)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		2,271,094	1,088,074
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		637,841	(169,637)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		4,351,180	(1,170,443)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(12,520,374)	(4,864,601)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		63,853	(683,404)
1.2.5	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		14,671	(5,631)
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		802,922	5,179,026
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		11,242,466	(4,597,118)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(2,321,465)	7,399,882
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		4,394,451	670,121
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(8,441,524)	(2,148,994)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(2)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(3)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(485,462)	(150,632)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2,553	3,053
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(19,970,362)	(26,345,758)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		17,071,747	22,025,460
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(5,960,000)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		900,000	2,318,883
2.9	Diğer	(1)	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(177,410)	(132,103)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(177,459)	(132,767)
3.6	Diğer		49	664
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	2,602,773	4,727,574
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(1,621,710)	3,116,598
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	13,279,840	10,163,242
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	11,658,130	13,279,840

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KÂR DAĞITIM TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2021)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)		
1.1 DÖNEM KÂRI	4,207,610	1,209,138
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(1,303,505)	(288,090)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(2,002,770)	(368,231)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	699,265	80,141
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	2,904,105	921,048
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	(42,045)
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	879,003
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	879,003
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	1.12	0.35
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	112	35
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Katılım Bankası'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Katılım Bankası'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Yönetim Kurulu'nun bu doğrultuda almış olduğu bir karar henüz bulunmamaktadır.

(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen ertelenmiş vergi tutarları dağıtılabilir dönem karında dikkate alınmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar****a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:**

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Katılım Bankası, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin ve yeniden değerlendirilen maddi duran varlıklar içinde sınıflanan gayrimenkullerin dışında, tarihi maliyet esaslı olarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında Katılım Bankası yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Katılım Bankası, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardını 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme", standardının yerine uygulamaktadır. TFRS 9 standardı, esas olarak finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

Cari dönemlere ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Katılım Bankası yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

Kamu Gözetimi Kurumu tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Kamu Gözetimi Kurumu tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

c. Karşılaştırmalı bilgiler ve sınıflamalar:

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Katılım Bankası'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunda ve özkaynaklar değişim tablosunda "diğer sermaye yedekleri" altında izlenen 5,136 TL tutarındaki "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı", 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosunda ve 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynaklar değişim tablosunda "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler" hesabına sınıflandırılmıştır. Sınıflandırmanın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir ve nakit akış tablosuna bir etkisi bulunmamaktadır. Etkinin önemli olmaması nedeniyle geçmiş yıl finansal tablolarında değişiklik yapılmamıştır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, katılma hesabı sahiplerinden kar zarara katılma esasları çerçevesinde fon toplamaktadır. Kar zarar esasına göre toplanan fonlar genellikle Kurumsal Finansman Desteği, Bireysel Finansman Desteği ve Finansal Kiralama şeklinde değerlendirilmektedir. Bu yöntemle kullanılan fonların getirileri sabittir.

Kullandırılan fonların sabit getirili olması nedeniyle aktif bir kredi riski uygulaması yürütülmektedir. Fon kullandırımı yapılan firmaların altı ay veya bir yıllık dönemler itibarıyla istihbarat, mali tahlil ve rating (derecelendirme) çalışması yapılmakta, kredi limitleri gerek görüldüğü takdirde revize edilmektedir.

Likit varlıkların toplam aktifler içindeki payının (zorunlu karşılıklar hariç) %15-%17'ler seviyesinde gerçekleşmesi bir likidite politikası olarak benimsenmiştir. Bu likidite imkanı uluslararası piyasalarda çok kısa vadeli murabaha işlemlerde değerlendirilerek özkaynak karlılığı maksimize edilmeye çalışılmaktadır.

Yabancı para (YP) işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 18.6983 TL, EURO kur değeri 19.9349 TL'dir.

Yabancı para net genel pozisyonu yasal sınırlar içinde takip edilmektedir. Ayrıca, yabancı para pozisyonunda, günün koşullarına ve makro ekonomik koşullara göre politika ve stratejiler üretilmekte, ancak Katılım Bankası'nı önemli derecede kur riskine maruz bırakacak pozisyonlar alınmamaktadır.

III: İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27, "Bireysel Finansal Tablolar" ve "TMS 28, "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standartları uyarınca, TFRS 9, "Finansal Araçlar: Türkiye Finansal Raporlama Standardı" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın türev işlemlerini vadeli döviz alım-satım ve opsiyon işlemleri oluşturmaktadır. Katılım Bankası'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden Bilanço Dışı Yükümlülükler içinde izlenmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre Türev Finansal Varlıklar/Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Katılım Bankası bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Katılım Bankası yabancı para yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden çapraz para swaplarıyla korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının gelir tablosunu etkilediği dönemlerde ilgili riskten korunma aracının kar veya zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün işlemlerden korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülükler ile birlikte gösterilir.

V. Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Kar payı gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Katılım Bankası, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme isabet eden kısmı TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup iç verim oranı yöntemine göre gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Katılım Bankası, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır ve finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Katılım Bankası, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlığı veya finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Katılım Bankası'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamından değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Katılım Bankası'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin iç verim oranı

yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Katılım Bankası’nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet kira sertifikaları bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile değerlendirilerek referans enflasyon endeksi baz alınarak etkin kar payı yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı’nın TÜFE’ye Endeksli Kira Sertifikaları Yatırımcı Kılavuzu’nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE’sine göre oluşturulmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “iç verim oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı on iki aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. On iki aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden on iki ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu on iki aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak hesaplanır.

THK hesaplaması müşterilerin ödeme planları kullanılarak yapılmakta ve müşterinin kar oranları üzerinden iskontolama yapılmaktadır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı

ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Kalan vadesi bir yıl ve daha kısa olan ürünler için 1. Aşamada olduğu gibi herhangi bir farklılık olmamaktadır. Hesaplama şekli Aşama 1 ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

THK hesaplaması müşterilerin ödeme planları kullanılarak yapılmakta ve müşterinin kar oranları üzerinden iskonto yapılmaktadır.

Kredilerin Aşama 2 olarak belirlenmesinde aşağıdaki kriterler işletilmektedir.

-Gecikme gün sayısı +30 olan Krediler

-Yapılandırma yapılmış olan Krediler

-Banka içsel olarak yakın takip ettiği Krediler

-Model sonucunda belirlenen ilk muhasebeleştirme anındaki durumuna göre önemli ölçüde reyting düşüşü yaşayan krediler Aşama 2 olarak sınıflanmaktadır.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır.

Toplam risk tutarı eşik değerinden büyük olan müşteriler için ilgili uzman ekibin tahsilat tahminlerine göre karşılık hesaplaması yapılmaktadır. Bu doğrultuda an az iki senaryo altında ilgili nakit akışların indirgenmesi ile hesaplanmaktadır. 1. senaryo olarak işletmenin faaliyetlerine devam etmesi 2. senaryo olarak ise işletmenin varlıklarının satışı sonucunda elde edilecek nakit akışlarının indirgenmesi olarak belirlenmektedir. Eşik değer altında kalan müşteriler için ise modelleme sonucu oluşturulan temerrüt halinde kayıp oranlarına göre hesaplanmaktadır. Hesaplama dikkate alınan beklene kayıp oranları modelden çıkan sonuca göre belli bir tarihte %100'e ulaşmaktadır.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması,
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Katılım Bankası, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerek şekilde hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında Banka'da Özellikli Tahsilatlar Müdürlüğü'nün izlemiş olduğu kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama kredilerin beklenen nakit akışlarının etkin kar payı oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Temerrüt olasılığı

Temerrüt olasılığı (TO) belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmıştır:

-12 aylık temerrüt olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.

-Ömür boyu temerrüt olasılığı: Borçlunun beklenen ömrü boyunca oluşacak olasılığı tahmini.

Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık anlık (PIT) oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır.

Temerrüt olasılıklarının belirlenmesi amacıyla, içsel derecelendirme sistemleri tarafından üretilen rating notuna sahip ticari portföy müşterileri, rating notları dikkate alınarak farklı risk düzeylerinde gruplanmıştır. Ticari

portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri müşterilerin Katılım Bankasındaki ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Memzuç kayıtlarındaki davranış bilgileri ile finansal bilgileri, niteliksel özellikleri ve sektörü gibi çeşitli unsurları içermektedir. Perakende portföy ise ürün grubu bazında ayrıştırılmış olup, hem ticari hem de perakende portföy için temerrüt olasılığı hesaplamaları geçmişte gerçekleşen temerrüt verileri, mevcut koşullar ve ileriye yönelik makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahmini yapılmaktadır. Söz konusu tahminler kapsamında Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYİH), enflasyon, döviz kuru, yasal değişikliklerin etkisi gibi çeşitli makroekonomik göstergeler kullanılmıştır. Katılım Bankası müşterilerine ilişkin temerrüt olasılıklarını en iyi açıklayan değişkenler belirlenerek makroekonomik modeller oluşturulmuştur.

Makroekonomik beklentiler oluşturulurken İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (“İSEDES”) kapsamında kullanılan senaryolar dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda üç ayrı senaryo kullanılmış (Banka baz senaryo, Banka kötü senaryo, BDDK baz senaryo) olup, senaryolar belirlenen gerçekleşme olasılıkları ile ağırlıklandırılarak nihai beklentilere ulaşılmıştır. Modelde kullanılan parametreler aşağıda paylaşılmıştır.

Makro Ekonomik Parametreler
Reel GSYİH Değişimi
Döviz Paritesindeki Değişim
Kredilerin Aktif İçerisindeki Payı

Temerrüt halinde kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp (THK), teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen ayrıştırıcı risk unsurlarına göre oluşturulan segmentler bazında gerçekleştirilmiştir. THK modellemesinde kullanılan döneme ilişkin sonuçlanan ve devam eden takip olayları dikkate alınmıştır. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen tüm nakit akışlarını dikkate almaktadır. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan ilgili tüm maliyet ve tahsilatları kapsamakta ve aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir.

Temerrüt tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen anapara ve kar payı geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının iç verim oranı yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır.

Beklenen zarar süresinin hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Katılım Bankası’nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka’nın yerine getirmekle yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları ve kredili toplanan fon hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir.

Kredi riskinde önemli artış

Katılım Bankası kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen Rating notu ile rapor tarihinde ölçülen Rating notu arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. Rating notunda önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Katılım Bankası hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın tespitinde işlem tarihindeki ve raporlama tarihindeki Rating

notundaki mutlak değişimi de değerlendirmektedir. Rating notundaki mutlak değişimin belirlenen eşik değerlerin üzerinde olması durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar,
- Ödeme gücü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Katılım Bankası'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Katılım Bankası'nın ihraç ettiği kira sertifikalarından geri alınmış olanlar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve sermaye benzeri krediler hesaplarında netleştirilmiştir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Katılım Bankası portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen kar payları" kaleminde izlenmektedir.

Katılım Bankası'nın ödünce konu edilmiş 16,528,699 TL (31 Aralık 2021: 5,158,329 TL) menkul değeri bulunmaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Katılım Bankası, aktifinde, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklardan somut bir satış planı olanları satış amaçlı duran varlıklar hesabında izlemektedir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Dönem içinde Katılım Bankası'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Katılım Bankası'na esas alınan faydalı ömürler 2 ile 15 yıldır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar yazılım lisans bedellerinden oluşmaktadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Gayrimenkuller dışında maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmiştir. 2006 yılı içinde Katılım Bankası muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart ("TMS 16") kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Yeniden değerlendirme değer artışı bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası net 958,840 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: 167,082 TL). Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı "TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Yeniden değerlendirme değer düşüş karşılığı tutarı bilanço tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 388 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar satış hasılatı ile varlığın net defter değeri arasındaki fark alınarak belirlenir ve gelir tablosuna yansıtılır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Katılım Bankası'na esas alınan faydalı ömürler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Amortismanına Tabi Varlık	Faydalı Ömür
Kasalar	5-50 yıl
Büro Makineleri	3-10 yıl
Özel Maliyet Bedelleri	2-10 yıl
Diğer Menkuller	3-15 yıl
Mobilya Mefruşat	3-10 yıl
Nakil Vasıtaları	5 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl
Kiralanın Varlıklar	1-10 yıl

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. İşlemler ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu

varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismanına tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

Banka, bazı şube binaları, ATM makinelerinin lokasyonları ve araçlar için faaliyet kiralaması yapmaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak “Maddi Duran Varlıklar” kaleminde ve yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kaleminde gösterilmeye başlanmıştır. Diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle, bu işlemler TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek, ilgili kira ödemeleri “Diğer Faaliyet Giderleri” altında muhasebeleştirilmektedir.

“TFRS 16 Kiralamalar” standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Banka ilgili standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır ve ilk geçiş tarihinde kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmış ve karşılaştırmalı finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir.

Banka - kiracı olarak:

Banka, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bu durumda Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarında kullanım hakkı varlığını “Maddi Duran Varlıklar” kalemi altında ve kira yükümlülüğünü “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterir.

Kullanım hakkı varlığı finansal tablolarda ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- (a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- (b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- (c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve
- (d) Dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak Banka tarafından katlanılacak tahmini maliyetler.

Kullanım hakkı varlığı kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Ayrıca maliyet bedeli kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzenlenmektedir.

Kullanım hakkı varlığı, “TMS 16 Maddi Duran Varlıklar” standardına uygun olarak amortismanına tabi tutulmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kira ödemeleri, Banka’nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiştir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- (a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle bulunan tutar,
- (b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- (c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,
- (d) Bankanın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda, bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- (e) Kiralama süresinin Bankanın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- (c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kullandırılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler TMS'nin 37 sayılı Standardı hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Katılım Bankası'nın geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğünün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda ilgili yükümlülük, karşılık olarak finansal tablolara alınır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve işletmenin tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat (i) Yükümlülüğün yerine getirilmesi için, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin bulunmaması veya (ii) Yükümlülük tutarının, yeterince güvenilir olarak ölçülememesi nedeniyle finansal tablolara yansıtılamayan mevcut yükümlülükler "koşullu yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmaları ihtimali uzak olmadıkça, dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülükler, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin muhtemel hale gelip gelmediğinin tespiti amacıyla sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 121,491 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2021: 56,672 TL).

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Katılım Bankası'na girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**a) Tanımlanmış fayda planları**

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Katılım Bankası'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Katılım Bankası yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bunun yanında, TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin aktüeryal kazanç/kayıbın diğer kapsamlı gelir altında yansıtılması gerekmektedir. Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %8.40 enflasyon ve %9.43 kar payı oranı varsayımları kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: %15.63 enflasyon oranı ve %19.10 kar payı oranı).

b) Tanımlanmış katkı planları:

Katılım Bankası, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Katılım Bankası'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Katılım Bankası, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**Kurumlar vergisi**

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanmaktadır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerlidir.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi değildir. 2023 hesap dönemi ise;

geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, ancak 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

Ertelenmiş vergiler

Katılım Bankası, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Banka 31 Aralık 2022 tarihli finansal tabloları hazırlarken, gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %25 vergi oranı kullanmıştır (31 Aralık 2021: 2022 yılında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %23, 2023 yılı ve sonrasında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %20).

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 geçişi ile birlikte 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıklarının katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin banka payı için ve özkaynaklardan kullandırılan krediler için ertelenmiş vergi kayda alınmaya başlanmıştır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Katılım Bankası, türev finansal yükümlülükler haricindeki diğer borçlanmalarını TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı”nda belirttiği şekilde işlem tarihinde işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle elde etme maliyeti üzerinden kayda almakta, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlemektedir. Türev finansal yükümlülükler muhasebe politikalarına ilişkin IV nolu dipnotta anlatıldığı gibi gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmektedir.

Katılım Bankası, varlık kiralama şirketi aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları “Alınan Krediler” içerisinde göstermiştir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2022 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası’nın 5746 No’lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun’a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK’tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 2,834 TL’dir (31 Aralık 2021: 2,785 TL).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Katılım Bankası, bireysel bankacılık alanında özel müşteri cari hesapları, katılma hesapları, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri, uzun vadeli konut ve taşıt kredileri ile diğer bireysel bankacılık hizmetlerinde faaliyetini sürdürmektedir. Katılım Bankası, otomatik virman hizmetleri, internet bankacılık hizmetleri, cari hesaplar, katılma hesapları, nakdi, gayrinakdi krediler, finansal kiralama, dış ticaret işlemleri ve sigorta işlemleri ile kurumsal bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Faaliyet veya yatırımların bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler bulunmamaktadır. Ekonomik konjonktürdeki dalgalanmalara bağlı olarak, istikrarsızlık dönemlerinde yatırımlar ertelenmekte ve mevcut kaynaklar likit olarak değerlendirilmektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir. Söz konusu bilgiler Katılım Bankası'nın yönetim raporlama sisteminden elde edilen veriler ile hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Kâr Payı Gelirleri	126,460	1,191,070	12,560,196	1,101,337	14,979,063
Kâr Payı Giderleri	1,773,730	523,135	(7,855,697)	(2,062,281)	(7,621,113)
Net Kâr Payı Geliri / Gideri	1,900,190	1,714,205	4,704,499	(960,944)	7,357,950
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	384,692	301,591	53,413	(292,173)	447,523
Temettü Gelirleri	-	-	-	799	799
Ticari Kâr / Zarar	469,182	443,474	303,581	482,628	1,698,865
Net Faaliyet Gelirleri / Giderleri (*)	2,754,064	2,459,270	5,061,493	(769,690)	9,505,137
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (**)	(422,333)	(955,336)	-	(2,178,865)	(3,556,534)
Diğer Faaliyet Gelirleri / Giderleri (Net)	(1,929,225)	(1,151,500)	(361,290)	1,701,022	(1,740,993)
Vergi Öncesi Kâr	402,506	352,434	4,700,203	(1,247,533)	4,207,610
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,303,505	1,303,505
Dönem Net Kârı	402,506	352,434	4,700,203	(2,551,038)	2,904,105
Bölüm Varlıkları	23,299,513	52,704,561	57,520,856	19,237,192	152,762,122
Toplam Varlıklar	23,299,513	52,704,561	57,520,856	19,237,192	152,762,122
Bölüm Yükümlülükleri	89,741,927	26,170,970	18,146,512	7,627,518	141,686,927
Özkaynaklar	-	-	11,075,195	-	11,075,195
Toplam Yükümlülükler	89,741,927	26,170,970	29,221,707	7,627,518	152,762,122

(*) Net faaliyet geliri/gideri; net kar payı geliri/gideri, net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri, temettü gelirleri ve ticari kar/zararın toplamından oluşmaktadır.

(**) Beklenen zarar karşılıkları ve diğer Karşılıklar; beklenen zarar karşılıkları giderleri ve diğer karşılık giderleri toplamından oluşmaktadır.

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Kâr Payı Gelirleri	27,469	562,863	5,481,353	311,116	6,382,801
Kâr Payı Giderleri	1,054,958	363,658	(4,837,033)	(540,702)	(3,959,119)
Net Kâr Payı Geliri / Gideri	1,082,427	926,521	644,320	(229,586)	2,423,682
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	167,209	162,061	47,725	(119,363)	257,632
Temettü Gelirleri	-	-	-	19	19
Ticari Kâr / Zarar	579,966	241,652	143,253	(341,066)	623,805
Net Faaliyet Gelirleri / Giderleri (*)	1,829,602	1,330,234	835,298	(689,996)	3,305,138
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (**)	(201,519)	(579,457)	-	(554,820)	(1,335,796)
Diğer Faaliyet Gelirleri / Giderleri (Net)	(755,961)	(329,587)	21,370	303,974	(760,204)
Vergi Öncesi Kâr	872,122	421,190	856,668	(940,842)	1,209,138
Vergi Karşılığı	-	-	-	288,090	288,090
Dönem Net Kârı	872,122	421,190	856,668	(1,228,932)	921,048
Bölüm Varlıkları	14,932,482	42,937,684	45,202,945	12,570,152	115,643,263
Toplam Varlıklar	14,932,482	42,937,684	45,202,945	12,570,152	115,643,263
Bölüm Yükümlülükleri	72,307,147	17,245,034	16,557,128	2,977,160	109,086,469
Özkaynaklar	-	-	6,556,794	-	6,556,794
Toplam Yükümlülükler	72,307,147	17,245,034	23,113,922	2,977,160	115,643,263

(*) Net faaliyet geliri/gideri; net kar payı geliri/gideri, net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri, temettü gelirleri ve ticari kar/zararın toplamından oluşmaktadır.

(**) Beklenen zarar karşılıkları ve diğer Karşılıklar; beklenen zarar karşılıkları giderleri ve diğer karşılık giderleri toplamından oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Katılım Bankası’nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 16,392,328 TL (31 Aralık 2021: 10,094,760 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %21.09’dur (31 Aralık 2021: %17.85).

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2022	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2021
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,600,000	2,600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	3,794,237	2,873,140
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,058,968	206,831
Kâr	2,904,105	921,048
Net Dönem Kârı	2,904,105	921,048
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	11,357,310	6,601,019
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	282,023	44,225
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	23,803	30,210
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	180,418	155,783
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	92	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	486,336	230,218
Çekirdek Sermaye Toplamı	10,870,974	6,370,801

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2022	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2021
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen intiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	10,870,974	6,370,801
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,674,575	3,244,375
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	846,779	479,584
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,521,354	3,723,959
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	5,521,354	3,723,959
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	16,392,328	10,094,760
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sını aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2022	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2021
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	16,392,328	10,094,760
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	16,392,328	10,094,760
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	77,736,989	56,543,410
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.98	11.27
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.98	11.27
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.09	17.85
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.48	6.77
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	376,582	144,760
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindelyüzimibeşlik sınır öncesi)	1,080,522	479,584
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	846,779	479,584
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Katılım Bankası'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları bulunmamaktadır.

BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar kullanılmasının devam ettirilmesine imkan sağlanmıştır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Ayrıca BDDK'nın 16 Nisan 2020 tarih ve 8999 sayılı Kararı uyarınca; Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanabilmesine imkan sağlanmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Katılım Bankası Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmıştır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi Kullandıran	The National Commercial Bank
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan / Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4,674.58
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	250
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Kalemler / Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	28.12.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrasında BDDK'nın onayı alınmak şartıyla kredinin tamamı veya herhangi bir kısmı (kısmi olarak ödeniyorsa da, 10 milyon Amerikan Doları tutarından az olamaz) erken ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar Payı/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar Payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl 9.00%, 5. yıldan sonraki ilk gün yeniden fiyatlanacak (fiyatlama: Yeni Değerleme Oranı (8.60%) artı 5 yıllık USD mid-swap)
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-

Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını, hisse senetlerinden ve ilave ana sermayeden önce, diğer tüm borçlanmalardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Madde 8/2 (ğ)

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançoadaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark Katkı Sermaye olarak dikkate alınan, sermaye benzeri kredi hesaplarındaki tutar ve genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Sermaye Benzeri Kredi hesabındaki tutar ve gider hesaplarına yansıtılan genel karşılık tutarlarının kredi riskine esas tutarın %1,25’ine kadar olan kısmı, “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutulmakta, bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kredi riski Katılım Bankası’nın ticari ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Katılım Bankası ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Katılım Bankası’nca kredi müşterilerinin kredi değerliliği ve kredi risklerinin coğrafi dağılımı yakından izlenmekte ve altı ay veya bir yıllık dönemler itibarıyla düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik’e uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Katılım Bankası, kullandığı kredileri ve diğer alacakları için faizsiz bankacılık ilkelerine uygun olarak teminat almaktadır. Alınan teminatlar kredibilitesi yüksek gerçek ve tüzel kişi kefaleti, Hazine, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve Toplu Konut İdaresi Başkanlığı’nca ve bunların kefaleti ile ihraç edilen bono ve tahviller, OECD ülkeleri merkez yönetimleri, merkez bankaları ve bunların kefaletleri ile ihraç edilen menkul kıymetler, Avrupa Merkez Bankası ve bankanın kefaleti ile ihraç edilen menkul kıymetler, altın ve diğer kıymetli madenler, borsaya kote edilmiş hisse senetleri, varlığa dayalı menkul kıymet, özel sektör tahvilleri, bankaların verecekleri kefalet ve teminat mektupları, OECD ülkelerinde faaliyet gösteren bankaların garantileri, OECD ülkeleri merkezi yönetimleri ile merkez bankalarının kefaletleri, kamu kurumlarından doğmuş alacak temliki veya rehni, müşteri çeki, taşıt rehni, ihracat vesaiki, ticari işletme rehni, uçak, gemi ve gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidilmemektedir. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Katılım Bankası’nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %27.84 ve %35.01’dir (31 Aralık 2021: %36.45 ve %45.71).

Katılım Bankası’nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %37.86 ve %50.52’dir (31 Aralık 2021: %46.52 ve %59.53).

Katılım Bankası’nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içindeki payı %14.49 ve %18.23’tür (31 Aralık 2021: %18.56 ve %23.27).

Katılım Bankası’nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %0.65 ve %0.86’dır (31 Aralık 2021: %0.78 ve %1).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Katılım Bankası'nca üstlenilen kredi riski için ayrılan aşama I ve aşama II beklenen zarar karşılığı tutarı 1,356,963 TL'dir (31 Aralık 2021: 745,619 TL).

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	43,546,593	42,233,673
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,254,488	1,486,176
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,244,848	855,318
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,636,439	7,732,537
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	41,278,020	33,344,632
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	22,371,697	15,785,492
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,705,209	5,469,736
Tahsili gecikmiş alacaklar	240,896	308,477
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	6,287,766	3,531,302
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	5,944,770	6,040,110

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarlarıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

		Risk Sınıfları (*)											Toplam
		Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	
	Cari Dönem												
1	Yurtiçi	43,546,593	1,254,488	1,244,848	1,484,481	41,047,306	22,293,215	5,689,493	210,743	6,227,964	43,847	5,900,923	128,943,898
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	510,987	4	17,595	1,391	138	43	-	-	530,158
3	OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	3,072,155	-	3,680	3,745	-	-	-	-	3,079,580
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	21,505	37,868	2,392	1,956	7	-	-	-	63,728
5	ABD, Kanada	-	-	-	1,419,728	-	1,240	14	6	-	-	-	1,420,988
6	Diğer Ülkeler	-	-	-	127,583	192,843	53,575	8,610	30,002	59,759	-	-	472,372
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Toplam	43,546,593	1,254,488	1,244,848	6,636,439	41,278,021	22,371,697	5,705,209	240,896	6,287,766	43,847	5,900,923	134,510,724
	Önceki Dönem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Yurtiçi	32,595,657	1,593,525	1,394,064	581,303	31,397,944	12,400,670	5,102,688	374,271	793,796	-	5,875,492	92,109,409
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	178,235	4	4,403	903	19	171	-	10	183,745
3	OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	4,445,133	-	2,069	4,089	-	-	-	-	4,451,291
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	3,477	13,040	1,083	1,970	4	1	-	16	19,591
5	ABD, Kanada	-	-	-	635,822	460	108	33	-	-	-	-	636,423
6	Diğer Ülkeler	-	-	-	142,698	99,167	15,865	3,736	30,030	-	-	12	291,508
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Toplam	32,595,657	1,593,525	1,394,064	5,986,668	31,510,615	12,424,198	5,113,419	404,324	793,968	-	5,875,530	97,691,967

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem	Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları (*)											TP	YP	Toplam
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
1	Tarım	-	-	-	-	254,562	71,436	45,896	1,299	25,462	-	-	365,248	33,406	398,654
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	254,562	71,436	45,896	1,299	25,462	-	-	365,248	33,406	398,654
1.2	Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Sanayi	-	-	29,008	-	15,387,210	4,226,090	1,587,376	53,223	1,801,294	-	2,789	12,017,206	11,069,784	23,086,990
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	225	-	126,651	70,991	9,202	3,749	1,713	-	-	187,860	24,671	212,531
2.2	İmalat Sanayi	-	-	60	-	12,427,131	4,001,886	1,537,287	49,312	1,746,970	-	2,789	11,220,220	8,545,215	19,765,435
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	28,723	-	2,833,428	153,213	40,887	162	52,611	-	-	609,126	2,499,898	3,109,024
3	İnşaat	-	-	-	-	2,525,324	980,210	595,147	23,684	91,111	-	-	3,290,613	924,863	4,215,476
4	Hizmetler	43,546,593	1,254,488	1,212,952	6,636,439	20,381,782	6,688,522	1,764,216	133,362	2,566,142	41,094	5,745,923	55,136,093	34,835,419	89,971,512
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,208,248	-	5,669,299	5,566,289	1,247,728	45,756	1,996,861	-	-	12,753,802	2,980,379	15,734,181
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	16	-	590,135	67,718	170,676	26,057	22,966	-	-	310,302	567,266	877,568
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	1,583,639	372,988	69,322	16,238	63,464	-	-	568,694	1,536,957	2,105,651
4.4	Mali Kuruluşlar	43,546,593	-	371	6,636,439	11,246,703	59,933	20,832	2,015	5,719	41,094	5,022,596	38,564,515	28,017,780	66,582,295
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	1,254,488	873	-	1,169,454	523,063	230,485	36,140	474,527	-	723,327	2,696,075	1,716,281	4,412,356
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	1,100	-	47,287	20,627	6,297	6,827	1,865	-	-	72,665	11,338	84,003
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	2,344	-	75,265	77,904	18,876	329	740	-	-	170,040	5,418	175,458
5	Diğer	-	-	2,888	-	2,729,143	10,405,439	1,712,575	29,328	1,803,757	2,753	152,211	9,874,505	6,963,588	16,838,093
6	Toplam	43,546,593	1,254,488	1,244,848	6,636,439	41,278,021	22,371,697	5,705,209	240,896	6,287,766	43,847	5,900,923	80,683,664	53,827,060	134,510,724

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 6- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar
- 8- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 9- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 10- Hisse Senedi Yatırımları
- 11- Diğer alacaklar

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (*)											TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
Tarım	-	-	3	-	382,520	85,526	19,341	1,661	5,631	-	40	408,033	86,689	494,722
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	3	-	382,520	85,526	19,341	1,661	5,631	-	40	408,033	86,689	494,722
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	195,861	-	13,009,828	3,504,116	1,134,054	106,618	51,440	-	4,871	8,857,753	9,149,035	18,006,788
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	2	-	39,055	58,090	8,285	7,043	-	-	146	78,687	33,934	112,621
İmalat Sanayi	-	-	132,884	-	11,294,868	3,304,671	1,087,818	98,904	51,440	-	2,980	8,418,988	7,554,577	15,973,565
Elektrik, Gaz, Su	-	-	62,975	-	1,675,905	141,355	37,951	671	-	-	1,745	360,078	1,560,524	1,920,602
İnşaat	-	-	-	-	2,315,713	809,552	650,323	137,484	57,713	-	2,746	2,608,206	1,365,325	3,973,531
Hizmetler	32,595,657	1,593,525	1,196,518	5,986,668	13,203,195	4,605,112	1,558,594	142,528	83,110	-	5,770,019	29,395,753	37,339,172	66,734,925
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,036,734	-	4,956,159	3,777,110	1,075,803	68,282	30,119	-	2,461	8,256,600	2,690,068	10,946,668
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	448,135	51,867	208,795	5,658	6,109	-	390	242,532	478,422	720,954
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	1,511,025	315,896	64,547	15,439	24,137	-	2,918	465,423	1,468,539	1,933,962
Mali Kuruluşlar	32,595,657	-	155,669	5,986,668	4,398,554	21,640	23,404	3,210	1	-	3,793,729	17,771,545	29,206,987	46,978,532
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	1,593,525	2,825	-	1,770,587	352,170	163,845	42,418	20,837	-	1,970,394	2,442,995	3,473,605	5,916,600
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	1,253	-	74,546	22,314	8,023	6,734	1,907	-	32	108,776	6,033	114,809
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	37	-	44,189	64,115	14,177	787	-	-	95	107,882	15,518	123,400
Diğer	-	-	1,682	-	2,599,359	3,419,892	1,751,107	16,033	596,074	-	97,855	8,341,462	140,539	8,482,001
Toplam	32,595,657	1,593,525	1,394,064	5,986,668	31,510,615	12,424,198	5,113,419	404,324	793,968	-	5,875,530	49,611,207	48,080,760	97,691,967

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 6- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 8- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 9- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 10-Hisse Senedi Yatırımları
- 11- Diğer alacaklar

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	Risk Sınıfları (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12,356,841	-	252,525	5,190,651	22,800,482
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	147	7,144	15,672	34,669	1,196,837
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,689	1,136,137	93,797	132	8,050
4	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,393,954	24,447	45,663	24,976	17
5	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9,485,766	2,898,764	6,458,581	10,257,485	12,161,739
6	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8,170,256	2,486,406	4,323,397	2,523,581	4,859,978
7	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	266,831	407,958	864,361	630,979	3,533,735
8	Tahsili gecikmiş alacaklar	240,896	-	-	-	-
9	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	572,005	758,492	1,883,011	950,055	2,124,202
10	Hisse Senedi Yatırımları	43,847	-	-	-	-
11	Diğer alacaklar	-	-	-	-	11,691
	GENEL TOPLAM	37,536,232	7,719,348	13,937,007	19,612,528	46,696,731

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

	Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	Risk Sınıfları (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16,035,843	2,966,475	830,241	416,832	10,405,392
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,077	1,412	19,009	72,640	1,499,124
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	250,793	1,044,076	69,485	100	29,600
4	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	917,222	94,853	-	2,217	17
5	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,546,371	5,172,957	4,472,689	6,265,190	9,993,285
6	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,215,916	1,490,684	2,097,813	2,913,470	4,623,740
7	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	173,949	269,554	418,413	819,645	3,431,858
8	Tahsili gecikmiş alacaklar	404,162	-	-	-	-
9	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	199,235	-	-	23,010	568,921
10	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
11	Diğer alacaklar	14,420	-	-	-	-
	GENEL TOPLAM	24,758,988	11,040,011	7,907,650	10,513,104	30,551,937

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor****Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:**

Cari Dönem													
	Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	45,393,756	-	7,228,622	-	-	255,924	24,683,413	50,661,244	1,879,911	-	4,407,855	638,532
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	55,865,418	-	12,076,452	-	2,491,090	3,501,689	13,134,015	41,247,322	1,786,884	-	4,407,855	-

Önceki Dönem													
	Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	34,015,481	-	10,674,312	-	2,176,164	145,336	12,589,499	37,297,207	793,968	-	-	783,555
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	34,839,081	-	11,571,095	-	2,215,375	3,075,067	10,610,446	34,612,243	768,660	-	-	-

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

	Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1	Tarım	6,873	11,051	9,735
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	6,873	11,051	9,735
1.2	Ormancılık	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-
2	Sanayi	2,673,000	697,527	1,092,437
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	11,006	52,602	49,146
2.2	İmalat Sanayi	1,593,128	573,656	664,863
2.3	Elektrik, Gaz, Su	1,068,866	71,269	378,428
3	İnşaat	1,127,301	594,696	826,989
4	Hizmetler	1,602,822	1,032,983	1,188,720
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	454,696	591,037	585,435
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	926,797	171,126	390,250
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	56,232	114,156	98,114
4.4	Mali Kuruluşlar	9,139	14,726	12,825
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	143,922	101,814	71,158
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	1,448	35,509	26,661
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10,588	4,615	4,277
5	Diğer	148,760	154,684	121,840
6	Toplam	5,558,756	2,490,941	3,239,721

	Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1	Tarım	10,746	23,384	15,552
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	10,746	23,384	15,552
1.2	Ormancılık	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-
2	Sanayi	1,558,637	731,312	724,545
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	17,951	95,147	88,143
2.2	İmalat Sanayi	762,372	585,847	489,690
2.3	Elektrik, Gaz, Su	778,314	50,318	146,712
3	İnşaat	906,527	756,455	620,293
4	Hizmetler	1,633,193	1,215,838	1,222,912
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	585,966	744,692	653,210
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	786,198	54,038	226,458
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	155,093	187,355	169,224
4.4	Mali Kuruluşlar	3,167	15,071	11,862
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	89,508	171,373	128,541
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	2,603	36,243	27,436
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10,658	7,066	6,181
5	Diğer	130,326	91,170	72,084
6	Toplam	4,239,429	2,818,159	2,655,386

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Aşama 3	2,086,163	741,254	(756,980)	-	2,070,437
2	Aşama 1-2	745,619	1,092,682	(481,338)	-	1,356,963

(*) 756,980 TL karşılık iptalinin 519,937 TL'si aktiften silme işlemlerinden kaynaklanmaktadır.

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Aşama 3	1,893,852	842,678	(650,367)	-	2,086,163
2	Aşama 1-2	505,899	504,632	(264,912)	-	745,619

(*) 650,367 TL karşılık iptalinin 274,744 TL'si terkin ve varlık yönetim şirketlerine satılmış olan kredilere aittir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	26,497,082	-	26,497,082
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,843,661	-	4,843,661
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	27,743,072	-	27,743,072
Verilen krediler (*)	82,014,948	2,490,941	84,505,889
Kurumsal krediler	37,885,215	1,264,395	39,149,610
KOBİ'lere verilen krediler	31,831,824	1,092,237	32,924,061
Tüketici kredileri	12,297,909	134,309	12,432,218
Diğer	-	-	-
Toplam	141,098,763	2,490,941	143,589,704

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	25,879,317	-	25,879,317
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,483,106	-	4,483,106
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	17,164,198	-	17,164,198
Verilen krediler (*)	61,691,866	2,818,159	64,510,025
Kurumsal krediler	34,391,420	1,371,962	35,763,382
KOBİ'lere verilen krediler	20,095,453	1,374,606	21,470,059
Tüketici kredileri	7,204,993	71,591	7,276,584
Diğer	-	-	-
Toplam	109,218,487	2,818,159	112,036,646

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler

Ülkelerden veya merkez bankalarından olan alacaklar risk sınıfları için Islamic International Rating Agency (IIRA) uluslararası kredi derecelendirme kuruluşunun notları dikkate alınırken, bu kuruluştan derece almamış olanlar için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan kredi dereceleri ülke riski sınıflandırması kapsamında kullanılmaktadır. Yurtdışı bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfları için Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının dereceleri bulunması halinde birlikte kullanılmaktadır. Karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan kurumsal alacaklar ile diğer risk sınıfları ve yurtiçinde mukim kurumsal alacaklar ve bankalardan olan alacaklar derecesiz olarak kabul edilmektedir. Fitch Ratings, Moody's, Standart&Poor's, IIRA derecelerine karşılık gelen kredi kalite kademelerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch	Moody's	S&P	IIRA
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A-	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	BBB+ ilâ BBB-	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-	B1 ilâ B3	B+ ilâ B-	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ F1	P-1	A-1+ ilâ A-1	A-1+ ilâ A-1
	2	F2	P-2	A-2	A-2
	3	F3	P-3	A-3	A-3
	4	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı	A-3 aşağısı
	5	—	—	—	—
	6	—	—	—	—
Uzun vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler	1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A-	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	BBB+ ilâ BBB-	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ve aşağısı	B1 ve aşağısı	B+ ve aşağısı	B+ ve aşağısı
	6	—	—	—	—
Kısa vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler	1	F1+ ilâ F1	P-1	A-1+ ilâ A-1	A-1+ ilâ A-1
	2	F2	P-2	A-2	A-2
	3	F3	P-3	A-3	A-3
	Diğerleri	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı	A-3 aşağısı
Kolektif yatırım kuruluşlarına ilişkin eşleştirme	1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	FCQR: AAAf ilâ AA-f; PSFR: AAAm ilâ AA-m	-
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	FCQR: A+f ilâ A-f; PSFR: A+m ilâ A-m	-
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	FCQR: BBB+f ilâ BBB-f; PSFR: BBB+m ilâ BBB-m	-
	4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	FCQR: BB+f ilâ BB-f; PSFR: BB+m ilâ BB-m	-
	5	B+ ilâ B-	B1 ilâ B3	FCQR: B+f ilâ B-f; PSFR: B+m ilâ B-m	-
	6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	FCQR: CCC+f ve aşağısı; PSFR: CCC+m ve aşağısı	-

FCQR: Fon Kredi Kalitesi Derecelendirmeleri (İng. Fund Credit Quality Ratings).

PSFR: Anapara İstikrar Fon Derecelendirmeleri (İng. Principal Stability Fund Ratings).

III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Cari Dönem			
Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	64,772,913	-	64,772,913
Arnavutluk	112,210	-	112,210
Suudi Arabistan	28,935	-	28,935
Malta	25,673	-	25,673
Marshall Adaları	16,087	-	16,087
Irak	15,053	-	15,053
Diğer	34,332	-	34,332
Toplam	65,005,203	-	65,005,203

Önceki Dönem			
Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	45,212,537	-	45,212,537
Arnavutluk	84,660	-	84,660
Suudi Arabistan	34,754	-	34,754
Saint Kitts ve Nevis	13,353	-	13,353
Gürcistan	11,849	-	11,849
Diğer	15,273	-	15,273
Toplam	45,372,426	-	45,372,426

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sınırlı olmakla birlikte kur riski, döviz alım-satım portföyü içinde ele alınmakta; dolayısıyla var olan pozisyonun genel risk profilini nasıl etkilediği hesaplanmaktadır. RMD sonuçları ve stres testleri yardımıyla yapılan duyarlılık analizleri üst düzey yönetime bildirilmektedir.

Katılım Bankası, kur riskini merkezileştirmiş ve bilançoda bulunan tüm kur riskini Fon Yönetimi tarafından üstlenilmesini ve yönetilmesini sağlamıştır. Diğer kar merkezleri maruz kaldıkları kur riskini, Fon Yönetimi'ne devrederler ve söz konusu risk döviz alım-satım portföyü içinde takip edilir.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamaya çalışılmakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Katılım Bankası'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	Avro	ABD Doları
Bilanço Tarihinde Gişe Döviz Alış Kuru	19.9349	18.6983
30 Aralık 2022	19.9349	18.6983
29 Aralık 2022	19.8816	18.6966
28 Aralık 2022	19.8946	18.6964
27 Aralık 2022	19.9087	18.6813
26 Aralık 2022	19.8324	18.6649
23 Aralık 2022	19.8044	18.6592

Katılım Bankası'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıdaki gibidir:

1 ABD Doları	18.6406 TL
1 Avro	19.7344 TL

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Katılım Bankası'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin TL)

	Avro	USD	Diğer YP(*)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,725,981	8,601,117	6,339,199	19,666,297
Bankalar	1,115,195	2,010,907	3,429,554	6,555,656
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4)	-	-	4,520,880	4,520,880
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,315,169	7,702,174	-	12,017,343
Krediler (1)	17,046,880	9,530,278	-	26,577,158
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (2)	172,095	33,538	7,913	213,546
Toplam Varlıklar	27,375,320	27,878,014	14,297,546	69,550,880
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	5,985	375	9,654	16,014
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	10,603,267	22,955,030	16,457,149	50,015,446
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,703,701	11,447,521	-	16,151,222
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	301,659	692,447	224,207	1,218,313
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (3)	218,595	253,712	42,886	515,193
Toplam Yükümlülükler	15,833,207	35,349,085	16,733,896	67,916,188
Net Bilanço Pozisyonu	11,542,113	(7,471,071)	(2,436,350)	1,634,692
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(11,177,136)	7,496,886	2,437,303	(1,242,947)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,091,476	15,853,593	3,016,115	23,961,184
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16,268,612	8,356,707	578,812	25,204,131
Gayrinakdi Krediler (5)	3,448,983	5,243,104	258,423	8,950,510
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	29,553,860	25,716,878	14,743,141	70,013,879
Toplam Yükümlülükler	16,782,895	37,667,051	16,588,980	71,038,926
Net Bilanço Pozisyonu	12,770,965	(11,950,173)	(1,845,839)	(1,025,047)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(12,676,361)	11,889,868	1,882,718	1,096,225
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,618,497	19,677,241	3,595,158	27,890,896
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	17,294,858	7,787,373	1,712,440	26,794,671
Gayrinakdi Krediler (5)	2,880,895	5,301,292	312,344	8,494,531

(*) Diğer YP sütununda USD ve Avro dışındaki dövizler ile kıymetli madenler gösterilmektedir.

(1) Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 247,162 TL tutarındaki dövize endeksli krediyi, 21,587 TL tutarındaki dövize endeksli finansal kiralama alacağını ve 34,262 TL tutarındaki dövize endeksli takipteki kredi alacağını içermekte, finansal tablolarda yabancı para olarak gösterilen (571,955) TL tutarındaki özkaynak kaynaklı krediler için ayrılan aşama I ve II beklenen zarar karşılığını içermemektedir.

(2) Finansal tablolarda yabancı para olarak gösterilen 872 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderleri, (7,578) TL tutarındaki finansal varlıklar için ayrılan aşama I ve aşama II beklenen zarar karşılığını ve (145) TL tutarındaki diğer aktifler için ayrılan aşama I ve II beklenen zarar karşılığını içermemektedir.

(3) Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 1,402 TL tutarındaki aşama I ve II beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 393,238 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler reeskontunu, 1,167 TL tutarındaki spot işlemler reeskontunu ve özkaynaklar altında gösterilen (205,844) TL tutarındaki Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderleri, 7,545 TL tutarında gayrinakdi krediler için ayrılan aşama I ve II beklenen zarar karşılığını içermemektedir.

(4) 192,201 TL tutarındaki türev finansal varlıklar reeskontu ve 3,789 TL tutarındaki spot işlemleri reeskontu gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(5) Net Bilanço Dışı Pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

Kur riskine duyarlılık

Katılım Bankası büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Katılım Bankası'nın ABD Doları, Avro ve diğer YP kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Katılım Bankası içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. ABD Doları'nın, Avro'nun ve diğer YP'nin TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda yaratacağı etki aşağıdaki gibidir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim (*)	Kar / (zarar) üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	% 10	2,582	(6,031)	23,481	(2,713)
Avro	% 10	36,498	9,460	36,525	9,460
Diğer YP	% 10	95	3,688	95	3,688

(*) Yukarıdaki para birimlerinin TL karşısında %10'luk değer azalışının kar/zararda yaratacağı etki yukarıdaki tutarda fakat ters yönde olacaktır.

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski, Katılım Bankası'nın yükümlülüklerinin likit varlıkları ve alacakları ile vadesinde tamamen veya kısmen karşılayamaması ihtimali olup, Katılım Bankası'nın temel bankacılık hizmetlerini yerine getirebilmek için üstlendiği risklerin başında gelmektedir. Söz konusu riskin ihtiyatlı biçimde yönetilebilmesi amacıyla Katılım Bankası risk iştahı yapısı içerisinde likidite riskine ilişkin göstergeler belirlenmiştir. Mevcut risk iştahı yapısı içerisinde Çekirdek Toplanan Fon Oranı ve Toplam Likidite Karşılama Oranı yer almaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Katılım Bankası risk iştahı aylık olarak Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından izlenmekte ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır. Belirlenen limitlerde aşım gerçekleşmesi durumunda, bahse konu hususlar hakkında Denetim Komitesi'ne bilgi verilmektedir. Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi düzeyinde belirlenmiş likidite hedef ve uyarıcı göstergelere ilişkin ölçüm ve değerlendirmeleri aylık olarak yapılmaktadır. Likidite riskinin sınırlandırılması amacıyla belirlenen likidite göstergelerine ilişkin hedef, uyarı ve tetik seviyeleri Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından belirlenmekte ve izlenmektedir.

Katılım Bankası'na likidite riskinden korunmak amacıyla, fon kaynaklarını çeşitlendirme, daha uzun vadeli fon kaynağı temin etme ve varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu sağlamaya yönelik stratejiler uygulanmaktadır.

Likiditeye etkisi olan tüm bilanço kalemleri vade bazında ayrıştırılarak likidite durumu analiz edilmektedir. Basel III prensipleri doğrultusunda "Likidite Karşılama Oranı" ve "Net İstikrarlı Fonlama Oranı" raporlamaları hazırlanmaktadır. Likidite Karşılama Oranı raporu ilgili yönetmelik gereği BDDK'ya raporlanmakta olup, Net İstikrarlı Fonlama Oranı raporu ise halihazırda bilgi amaçlı olarak hazırlanmaktadır.

Katılım Bankası veya piyasa kaynaklı likidite sıkışıklığı olması halinde öncelik sırasıyla uygulanacak eylem ve alınacak önlemlerin yer aldığı Likidite Riski Yönetimi-Acil Eylem Planı oluşturulmuş olup, eylem planında yer alan aksiyonlara ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir. Likidite acil durum fonlama planı Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Katılım Bankası Likidite Risk Yönetimi Politikası'nın bir parçası olup, likidite sorunu yaşanması durumunda alınacak tedbir ve aksiyonları belirlemektedir.

Katılım Bankası'nda, diğer önemli risk türlerinde olduğu gibi likidite riski kapsamında da stres testi uygulanmaktadır. Likidite riskine ilişkin stres testlerinde Katılım Bankası'nın likidite durumu açısından, oluşturulan senaryolara direnme gücü test edilir. Diğer bir ifade ile stres koşulları altında Katılım Bankası'nın yükümlülüklerini tam ve zamanında yerine getirme gücü ölçülür.

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı, Katılım Bankası'nın mevcut ve gelecekteki sermaye gereksinimlerinin, stratejik hedefler ve makroekonomik değişkenler ile birlikte analiz edilerek maruz kalınan veya ileride kalınabilecek riskleri karşılayacak düzeyde sermayenin içsel olarak hesaplanması ve faaliyetlerinin yeterli düzeyde sermayeyle idame ettirilmesi amacıyla asgari yılda bir kez olmak üzere İSEDES raporu hazırlanmakta ve BDDK'ya iletilmektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor**

Söz konusu rapor kapsamında Katılım Bankası'nı olumsuz yönde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişimleri tanımlayan stres testi ve senaryo analizleri ile Katılım Bankası'nın uğrayabileceği muhtemel zararları ve bu zararları karşılayacak sermaye yeterlilik düzeyi tahmin edilmektedir. Stres testi ve senaryo analizleri ile stres koşulları altında Katılım Bankası'nın likidite yeterliliği ve planlamasına ilişkin değerlendirilmeler yapılmakta ve söz konusu değerlendirmeler ile Katılım Bankası'nın yükümlülüklerini yerine getirebilmek için ihtiyaç duyabileceği likidite düzeyi belirlenmektedir.

İSEDES kapsamında gerçekleştirilen senaryo analizi ve stres testlerinin dışında aylık ve çeyreklik dönemlerde ilave stres testleri gerçekleştirilmektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde piyasa ve karşı taraf kredi riski ile Katılım Bankası'nın toplam likidite riskine ilişkin stres testleri aylık olarak gerçekleştirilmektedir.

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			39,457,725	28,720,071
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	81,291,526	48,806,356	8,009,124	5,003,181
3 İstikrarlı mevduat	9,132,963	-	456,648	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	72,158,563	48,806,356	7,552,476	5,003,181
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	38,888,450	20,046,515	17,370,535	8,255,250
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	32,937,378	17,774,466	14,398,799	7,289,968
8 Diğer teminatsız borçlar	5,951,072	2,272,049	2,971,736	965,282
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	15,443,684	8,936,799	13,336,051	8,760,565
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,972,004	8,675,226	11,972,004	8,675,226
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3,471,680	261,573	1,364,047	85,339
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	10,329,088	3,103,521	1,224,945	485,889
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			39,940,655	22,504,885
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	15,072,161	10,754,330	15,072,161	10,754,331
19 Diğer nakit girişleri	12,518,085	10,882,503	12,518,085	10,882,503
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	27,590,246	21,636,833	27,590,246	21,636,834
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			39,457,725	28,720,071
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			12,350,409	5,626,221
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			319.49	510.47

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			29,550,376	24,696,390
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	57,510,014	40,454,903	5,601,763	4,127,884
3 İstikrarlı mevduat	7,032,500	-	351,626	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	50,477,514	40,454,903	5,250,137	4,127,884
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	21,787,990	16,065,827	10,146,581	7,157,004
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	17,332,777	13,886,045	7,149,247	5,612,910
8 Diğer teminatsız borçlar	4,455,213	2,179,782	2,997,334	1,544,094
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	17,722,829	13,482,863	16,343,571	13,367,439
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15,451,422	13,315,323	15,451,422	13,315,323
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2,271,407	167,540	892,149	52,116
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	7,721,446	2,588,318	866,741	393,547
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			32,958,656	25,045,874
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	7,510,693	6,087,166	7,510,693	6,087,167
19 Diğer nakit girişleri	15,970,971	14,279,697	15,970,971	14,279,697
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	23,481,664	20,366,863	23,481,664	20,366,864
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			29,550,376	24,696,390
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			9,991,233	6,296,721
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			295.76	392.21

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

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsur; nakit değerler, merkez bankasındaki varlıklar ve alınmış olan borçlanma araçlarından (Sukuk) oluşan yüksek kaliteli likit varlıkların büyüklüğüdür. Toplam likidite karşılama oranı 2022 dördüncü çeyrekte 2021 yıl sonuna göre %8 artış göstermiştir. Yüksek kaliteli likit varlıklar 2022 dördüncü çeyrekte 2021 yıl sonuna göre %33.5 artmıştır. Diğer bir önemli faktör olan nakit çıkışları ise toplanan fonlardan, teminatsız diğer borçlanma araçları ve bilanço dışı işlemlerden oluşmaktadır. 2022 dördüncü çeyrekte 2021 yıl sonuna göre toplam nakit çıkışlarında %21.2 artış olmuştur. 2022 dördüncü çeyrek itibarıyla nakit çıkışlarında mevduatın payı %64, teminatsız diğer borçlanma araçlarının payı ise %6' dır. 2022 dördüncü çeyrekte 2021 yıl sonuna göre toplam nakit girişlerinde %17.5 artış olmuştur.

2022 yılı dördüncü 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır. BDDK tarafından belirlenen yabacı para likidite karşılama yasal oranı %80, toplam likidite karşılama yasal oranı %100' dür. Her iki oran içinde bankamız yasal oranların üzerinde oranlara sahiptir.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	403.12	30.11.2022	243.73	29.12.2022	319.49
YP	719.40	31.10.2022	304.60	28.12.2022	510.47

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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	Dağıtılma- mayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	6,311,959	16,857,642	-	-	-	-	(5,683)	23,163,918
Bankalar	6,556,390	-	-	-	-	-	(2,520)	6,553,870
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	9,887	24,016	4,629	4,490,049	-	-	4,528,581
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	45,014	1,347,598	502,197	11,644,214	13,280,568	968,495	-	27,788,086
Verilen Krediler (**)	-	9,296,364	14,887,841	34,907,425	18,548,033	1,884,344	(934,463)	78,589,544
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (***)	-	191,011	-	20,903	-	6,824,514	(1,996)	7,034,432
Diğer Varlıklar	1,193,396	184,133	70,044	60,903	-	-	3,595,215	5,103,691
Toplam Varlıklar	14,106,759	27,886,635	15,484,098	46,638,074	36,318,650	9,677,353	2,650,553	152,762,122
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	22,592	20,012	30	-	-	-	-	42,634
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	43,061,458	32,195,319	21,171,609	6,158,510	217,728	-	-	102,804,624
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	13,703,553	832,976	7,058,840	404,744	4,674,575	-	26,674,688
Para Piyasalarına Borç.	-	3,130,312	-	-	-	-	-	3,130,312
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,118,693	367,781	-	-	-	-	-	2,486,474
Diğer Yükümlülükler (****)	2,063,624	402,559	1,089,582	123,303	254,202	60,265	13,629,855	17,623,390
Toplam Yükümlülükler	47,266,367	49,819,536	23,094,197	13,340,653	876,674	4,734,840	13,629,855	152,762,122
Likidite Açığı	(33,159,608)	(21,932,901)	(7,610,099)	33,297,421	35,441,976	4,942,513	(10,979,302)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(14,443)	(97,070)	41,961	-	-	-	(69,552)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	13,765,425	4,898,766	6,856,145	-	-	-	25,520,336
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	13,779,868	4,995,836	6,814,184	-	-	-	25,589,888
Gayrinakdi Krediler	4,510,594	1,610,905	2,776,784	6,976,060	2,131,721	844,887	-	18,850,951
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	15,753,809	24,569,732	15,995,249	26,951,752	28,453,403	2,164,435	1,754,883	115,643,263
Toplam Yükümlülükler	42,579,190	47,425,708	10,760,133	4,311,377	251,133	3,307,951	7,007,771	115,643,263
Likidite Açığı	(26,825,381)	(22,855,976)	5,235,116	22,640,375	28,202,270	(1,143,516)	(5,252,888)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	246,086	6,783	123,756	-	-	-	376,625
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	14,049,907	9,051,141	5,679,088	-	-	-	28,780,136
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	13,803,821	9,044,358	5,555,332	-	-	-	28,403,511
Gayrinakdi Krediler	3,210,209	1,273,405	2,425,828	5,342,142	1,194,757	515,293	-	13,961,634

(*) Bilanço yapıldığı günün aktif hesaplarından sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir. TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıkları da içermektedir.

(**) Verilen krediler, 1,877,267 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden alacaklar, 2,490,941 TL tutarındaki donuk alacaklar ve (3,425,404) TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları bakiyelerini de içermektedir.

(***) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar, (1,996) TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları bakiyesini de içermektedir.

(****) Özkaynaklar ve karşılıklar, diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo, Katılım Bankası'nın yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek kar payı giderleri aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler kolonu ilgili kalemlerin bilanço değerlerinin iskonto edilmemiş değerleri ile olan farkıdır. İlgili yükümlülüklerin bilanço da kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıllan Fazla	Toplam
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	22,592	20,012	30	-	-	-	42,634
Diğer Katılma Hesapları	43,061,458	32,195,319	21,171,609	6,158,510	217,728	-	102,804,624
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	13,724,821	851,592	8,415,855	1,871,157	6,102,839	30,966,264
Para Piyasalarına Borç.	-	3,130,312	-	-	-	-	3,130,312
Muhtelif Borçlar	2,118,693	367,781	-	-	-	-	2,486,474
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	45,202,743	49,438,245	22,023,231	14,574,365	2,088,885	6,102,839	139,430,308

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıllan Fazla	Toplam
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	13,969	13,961	26	-	-	-	27,956
Diğer Katılma Hesapları	39,477,631	34,746,355	8,719,113	1,497,151	9,337	-	84,449,587
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	5,609,534	1,722,938	2,957,807	1,071,756	4,518,549	15,880,584
Para Piyasalarına Borç.	-	6,528,730	-	-	-	-	6,528,730
Muhtelif Borçlar	1,663,735	292,738	-	-	-	-	1,956,473
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	41,155,335	47,191,318	10,442,077	4,454,958	1,081,093	4,518,549	108,843,330

Şarta bağlı yükümlülükler ve taahhütlerin vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıllan Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	4,510,594	1,610,905	2,776,784	6,976,060	2,131,721	844,887	18,850,951
Cayılabilir Taahhütler	4,331,527	3,909,207	1,745	16,501	233,115	307	8,492,402
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	3,196,886	-	-	-	-	3,196,886
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	-	76	-	-	-	-	76
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,024,121	-	-	-	-	-	1,024,121
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	15,676	1,745	16,501	42,115	307	76,344
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3,298,057	-	-	-	-	-	3,298,057
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.	9,349	-	-	-	-	-	9,349
Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	696,569	-	-	191,000	-	887,569
Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	27,545,277	9,894,611	13,670,336	-	-	51,110,224
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	11,526,344	4,898,767	6,856,152	-	-	23,281,263
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	13,741,667	4,995,844	6,814,184	-	-	25,551,695
Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	2,277,266	-	-	-	-	2,277,266
Toplam	8,842,121	33,065,389	12,673,140	20,662,897	2,364,836	845,194	78,453,577

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3,210,209	1,273,405	2,425,828	5,342,142	1,194,757	515,293	13,961,634
Cayılabilir Taahhütler	2,886,163	4,654,923	615	104,671	19,188	307	7,665,867
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	4,641,167	-	-	-	-	4,641,167
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	-	76	-	-	-	-	76
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	801,707	-	-	-	-	-	801,707
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	8,112	615	7,585	19,188	307	35,807
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	2,080,538	-	-	-	-	-	2,080,538
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,918	-	-	-	-	-	3,918
Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	5,568	-	97,086	-	-	102,654
Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	27,853,717	18,095,522	11,234,408	-	-	57,183,647
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	10,951,998	9,053,020	5,679,079	-	-	25,684,097
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	13,094,657	9,042,502	5,555,329	-	-	27,692,488
Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	3,807,062	-	-	-	-	3,807,062
Toplam	6,096,372	33,782,045	20,521,965	16,681,221	1,213,945	515,600	78,811,148

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Cari dönemde bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerdeki artış nedeniyle toplam risk tutarı artmıştır. Kaldıraç oranı geçen döneme oranla artış göstererek yasal sınır olan % 3 seviyesinin üzerindeki güçlü seyrini korumaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	151,984,200	102,744,435
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(178,614)	(222,605)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	151,805,586	102,521,830
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	493,856	667,569
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	487,380	433,905
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	981,236	1,101,474
	Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemleri	-	-
7	Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	7,695,097	1,583,282
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	7,695,097	1,583,282
	Bilanço dışı işlemler	-	-
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	26,850,011	21,631,440
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	26,850,011	21,631,440
	Sermaye ve toplam risk	-	-
13	Ana sermaye	10,025,247	6,063,507
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	187,331,930	126,838,026
	Kaldıraç oranı	-	-
15	Kaldıraç oranı	5.35	4.78

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor****VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Aşağıdaki tablo, Katılım Bankası'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	116,286,426	91,010,211	118,943,420	89,346,890
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	23,169,601	24,205,153	23,169,601	24,205,153
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Bankalar (*)	6,556,390	7,000,050	6,556,390	7,000,050
Verilen Krediler (**)	79,524,007	58,873,707	78,953,076	57,248,064
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	7,036,428	918,533	10,264,353	880,855
Finansal Borçlar	135,138,732	106,117,708	135,241,282	106,317,903
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar (***)	32,990	27,956	32,990	27,956
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları (***)	102,814,268	84,449,587	102,814,268	84,449,587
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (****)	26,674,688	13,154,962	26,777,238	13,355,157
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,486,474	1,956,473	2,486,474	1,956,473
Para Piyasasına Borçlar	3,130,312	6,528,730	3,130,312	6,528,730

(*) Vadesiz ve kısa vadeli olduğu için defter değeri gerçeğe uygun değeri ile aynıdır.

(**) Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kar payı oranları kullanılmıştır. Verilen kredi rakamı finansal kiralama rakamını da içermektedir. Gerçeğe uygun değerleri Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

(***) Bankalardan toplanan fonlar ve özel cari hesap ve katılım hesaplarından sağlanan fonlar yılsonu birim değeri ile değerlendirildiği için defter değeri gerçeğe uygun değerine eşittir.

(****) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kredi kullanım oranları kullanılmıştır.

(*****) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri Seviye 1 olarak belirlenmiştir.

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmektedir.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	27,743,072	45,014	27,788,086
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,524,669	-	4,524,669
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	315,080	-	315,080
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	-	32,582,821	45,014	32,627,835
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	425,794	-	425,794
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	425,794	-	425,794

(*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 2,106 TL spot işlemlerin değerlemeleri dahil edilmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	17,164,198	12,768	17,176,966
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,754,989	-	3,754,989
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	726,049	-	726,049
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	-	21,645,236	12,768	21,658,004
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	369,299	-	369,299
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	369,299	-	369,299

(*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 5,182 TL spot işlemlerin değerlemeleri dahil edilmiştir.

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar dışında kalan gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal varlıklar için, gerçeğe uygun değer hesaplamasında TCMB tarafından ilan edilen menkul kıymet fiyatları veya yurtdışı piyasalarda oluşan fiyatlar gibi gözlemlenebilir fiyatlar kullanılmaktadır.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmeti vermemektedir. Katılım Bankası, inanca dayalı işlem yapmamaktadır.

X. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın riskten korunma muhasebesi uyguladığı işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Katılım Bankası'nda kredi türevleri, içsel model yöntemi, MKT (Merkezi Karşı Taraf) ve menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmadığından ilgili tablolar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

1. Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Bilgiler

1.1 Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Türkiye Finans Katılım Bankası beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, faaliyetlerini sürdürebilmek için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımına sahiptir. Risklerin tespiti, ölçümü, analizi ve kontrolü için uluslararası iyi uygulamalardan faydalanılır. Risk yönetimi yapısı, uluslararası, ekonomik, sektörel gelişmelere paralel olarak güncellenen dinamik bir yapıya sahiptir.

Banka, belirlenen bütçe hedeflerine ulaşmak ve dolayısıyla Banka faaliyetlerini en iyi düzeyde gerçekleştirmek adına bütçe ile uyumlu ve Banka yönetimi açısından kritik öneme sahip bir risk iştahı yapısı oluşturur. Risk iştahı yapısı Banka'nın yönetim ve bütçe süreçlerine entegre edilmiştir.

Bankanın faaliyetleri, risk profili, İSEDES sonuçları, stratejik plan ve sermaye planlaması ile uyumlu bir risk iştahı yapısı belirlenir. Bankanın risk iştahının belirlenmesi amacıyla makroekonomik koşullar ve beklentiler, sektörel gelişmeler ve beklentiler, ülke ve bölge bazında siyasi ve ekonomik gelişmeler, rakiplerin stratejileri ve hedefleri, bankanın sektördeki konumu, yasal otoritenin ve müşterilerin beklentileri, ortakların beklentileri, bankanın risk kapasitesi, banka özkaynakları, bankanın faaliyetleri ve büyüme stratejileri ve İSEDES sonuçları göz önünde bulundurulur. Bankanın tüm birimleri, risk iştahının belirlenmesi sürecinde talep edilen bilgi ve belgeleri temin etmekle yükümlüdür. Risk iştahı, risk türleri bazında risk kapasitesi, risk limitleri ve erken uyarı seviyelerini içerir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın risk iştahı, stratejik plan, faaliyet planı ve bütçe çalışmalarında dikkate alınır.

Banka Üst Yönetimi, risk iştahı ile İSEDES sonuçlarını karşılaştırarak gerekli görülen alanlarda önlemler alır. Asgari olarak yılda bir kez veya bankanın faaliyetlerindeki ve risk profilindeki değişikliklere bağlı olarak gerektiğinde güncellenir.

Risk iştahı ile birlikte, aktif-pasif yapısının oluşturulmasına ve yönetilmesine ilişkin ilke ve esaslarda da gerekli değişiklikler yapılarak risk iştahında belirlenen risk matrisi kriterlerine uyum göz önüne alınır. Söz konusu risk iştahı limitlerinde gerçekleşen aşımara ilişkin ilgili iş ailesi bilgilendirilerek, aşımaların ilgili iş aileleri gözetiminde değerlendirilerek aksiyon alınması sağlanır ve Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na bilgi verilir. Banka Üst Yönetimi, risk iştahının banka genelinde uygulanmasını ve risk iştahına uyumun tesis edilmesi için yeterli düzeyde yetki ve kaynaklar ile desteklenmesini hedefler.

İç sistemler kapsamındaki birimler banka organizasyon yapısı içerisinde Yönetim Kuruluna bağlı olarak kurulmuştur. İç sistemler sorumluluğu bankada icrai görevi bulunmayan Denetim Komitesindedir. Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu uyarınca Bankacılık Mevzuatı hükümleri çerçevesinde görev yapmak üzere, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş bir komitedir. Risk yönetimi sisteminin etkinliğini ve yeterliliğini izler ve Komite'ye sunulan risk değerlendirmelerini, risk raporlarını ve belgelerini kontrol eder. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'nın ve Risk Yönetim Başkanlığı'nın ilişkilerinin eşgüdümünü gözetir. Yönetim Kurulu'na bu hususlarda bilgi akışını temin eder ve oluşturulacak politikaları, usul ve esasları hazırlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunar.

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı üç müdürlük ve iki ayrı servis olmak üzere beş farklı fonksiyon altında faaliyetlerini sürdürür.

İç Kontrol Müdürlüğü; Bankada etkin bir iç kontrol sistemi kurulması ve iç kontrol sisteminin belirlenen amaçlarına ulaşması için ilgili üst düzey yöneticilerle birlikte çalışır. Banka içerisinde kurulan iç kontrol sistemi ile bankanın varlıklarının korunması, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliği, bütünlüğü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini hedefler.

Uyum Müdürlüğü, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik mevzuat çerçevesinde Uyum Programının yürütülmesi, bu kapsamdaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, azaltılması ve izlenmesi amacıyla Bankanın sunduğu ürün ve hizmetlerin aklama ya da terörün finansmanı amacıyla kullanılmasının önlenmesi için, risk odaklı yaklaşımla gerekli tedbirlerin alınmasının sağlanması, Ulusal ve Uluslararası Kuruluş, bölgesel güç ve ülkelerin yayımladığı yaptırım kararlarına yönelik politika ve uygulamalar çerçevesinde yaptırım uygulanan ülkelerle çalışma koşullarının belirlenmesi, FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) ve CRS (Common Reporting Standards) kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanması faaliyetleri arasında yer alır.

Katılım Bankacılığı Uyum Müdürlüğü, katılım bankacılığı ilke ve standartlarına ilişkin kurumsal yapının tesisi ve etkin bir şekilde uygulanması, Danışma Komitesi sekreteryaya faaliyetleri kapsamında toplantı tutanaklarının düzenlenmesi ve imzalanması sürecini yönetilmesi, Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB) ile Banka arasındaki koordinasyonun sağlanması, mevcut ve yeni ürün veya uygulamalarla ilgili Banka içi ve dışından gelen soruların cevaplandırılması, Banka tarafından planlanan eğitimler çerçevesinde personele Katılım Bankacılığı eğitimleri verilmesi, Faizsiz Bankacılık ilke ve standartlarına uyum faaliyetleri kapsamında Banka içi mevzuat ve dokümanlar incelenerek TKBB bünyesinde faaliyet gösteren Merkezi Danışma Kurulu ve Banka Danışma Komitesi kararlarının ilgili dokümanlara aktarılması ve kontrol noktalarının oluşturulması yönünde doküman sahiplerine geri bildirimlerde bulunulması, Katılım Bankacılığı ilke ve standartları ile Danışma Komitesi kararları ve bunların muhtemel etkileri hakkında Yönetim Kurulu ve ilgili birim ve personelin bilgilendirilmesi ve Bankada gerekli çalışmaların yapılmasının sağlanması faaliyetlerini yürütür.

Etik ve Mevzuat Servisleri, Banka'nın faaliyetlerinin yapı ve işleyiş itibarıyla devamlı surette ilgili mevzuat, düzenleme ve etik ilkelere uygun ve uyumlu olarak yürütülüp yönetilmesinin sağlanması konusunda azami katkıyı sağlamak amacıyla faaliyet gösterir.

Banka içerisinde tesis edilen iç denetim sistemi ile üst yönetime banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlanması amaçlanır.

İç denetim sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için, iç denetim faaliyetleriyle; banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetleri, yurt içi ve dışı şube, genel müdürlük birimleri ve iştirakleri dahil dönemsel ve riske dayalı olarak incelenmekte ve denetlenmekte, eksiklik, hata ve suistimaller ortaya çıkarılarak, bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine ve banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına

yönelik görüş ve önerilerde bulunulmakta ve Kuruma ve üst yönetime iletilen bilgi ve raporlamaların doğruluğu ve güvenilirliği değerlendirilmektedir.

Risk yönetimi sistemi ile ise, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve risk profilleriyle uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesi sağlanır.

Risk Yönetim Başkanlığı, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak ana hatlarıyla risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini yürütür. Risk Yönetim Başkanlığı; Risk Politikaları ve Raporlamaları Müdürlüğü, Risk Analiz Müdürlüğü ve Model Validasyon ve İzleme Müdürlüklerinden oluşur.

Banka bünyesinde, etkin, bağımsız ve güçlü bir risk yönetimi sisteminin kurumsal risk kültürü içinde tam anlamıyla icra edilebilmesi ve sürdürülebilmesi için;

- Yönetim Kurulu'nca, risk yönetim sürecinin ve buna ilişkin yapılması gereken faaliyetlerin oluşturulması ve aktif olarak gözetim altında tutulması,
- Bankanın Bilgi sistemleri riskleri dahil olmak üzere tüm risklerinin bütün olarak ele alındığı entegre risk yönetimi sisteminin tesis edilmesi,
- Faaliyetlerden kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitlerin tesis edilmesi kapsamında politika ve prosedürlerin oluşturulması ve geliştirilmesi, risk iştahı limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi,
- Risk Yönetim Başkanlığı'nda gerekli sayıda ve uygun personel istihdamı ile yeterli ve tutarlı risk ölçümü, analizi ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi,
- Güvenilir teknolojiye erişim imkânının ve yönetim bilgi sisteminin bulunması,
- Verilerin doğruluğu ve bütünlüğü,
- Testler sonucunda doğrulukları onaylanmış risk modellerinin varlığı,

sağlanır.

Bankanın giderek daha büyük ve karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle farklı risklerle karşı karşıya kalması ve yatırımcıların, derecelendirme kuruluşlarının, düzenleyici kurumların ve sermaye piyasalarının risklerin nasıl yönetildiği konusuna gösterdikleri hassasiyetin artması sonucu, bankanın pozisyonlarına, yasal gerekliliklere, kredi portföyüne ve operasyonlara ilişkin tüm risklerini bütünsel olarak ele alması ihtiyacını doğurmuştur. Kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve diğer tüm önemli risklerin ölçümü, farklı ölçüm tekniklerine konu olmakla birlikte, Banka çapında entegre bir risk yönetimi yaklaşımıyla birbirleriyle bütünsel bir şekilde ele alınır. Banka, tüm risklerine bir bütün olarak yaklaşır ve bu risklerin ortaya çıkardığı sermaye gereksinimini belirler.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Denetim Komitesi'nin rehberliğinde hazırlanarak, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak uygulamaya konulur. Risk Yönetim Başkanlığı bunların güncel tutulmasını ve ihtiyaca göre revize edilmesini sağlar. Üst Yönetim tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva eden risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri Risk Yönetim Başkanlığı'nca Bankanın tüm personeline duyurulur. Risk Yönetim Başkanlığı diğer iş kollarına gerekli durumlarda risk bakış açısı ile görüş ve önerilerini iletmektedir.

Risk iştahı kapsamında izlenen limitlerde aşım gerçekleşmesi durumunda ilgili birimler söz konusu aşımın hakkında bilgilendirilir ve aşımlara ilişkin aksiyon alınması sağlanır.

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında asgari yılda bir kez olmak üzere İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporu hazırlanmaktadır. İSEDES kapsamında Bankanın faaliyetlerinin niteliği, ölçeği, risk profili, karmaşıklık düzeyi ve stratejik planları ile uyumlu olarak gerçekleştirilen değerlendirmelerin, tanımlama, tasarım, analiz ve uygulama çalışmalarının, bu çalışmalar sonucunda elde edilen sonuçların, Bankanın geleceğe yönelik strateji ve planlamalarına ilişkin değerlendirmelerin ve İSEDES'in bankanın sermaye yönetimine dahil edilmesi sürecinin net bir şekilde ortaya konulmasını amaçlanır.

Banka içi politika, prosedür, süreç ve yasal düzenlemelerle uyumlu olarak İSEDES kapsamında gerçekleştirilen çalışmalar ve sonuçlara aşağıda yer verilmiştir.

Banka içi işleyiş bakımından;

- Bankanın risk iştahının belirlenmesi süreci oluşturulmuştur.
- İSEDES'e ilişkin, tasarım, analiz, onay, gözden geçirme, uygulama ve uyum-izleme aşamalarının yer aldığı İSEDES Politikası ile İSEDES Prosedürü oluşturulmuş ve söz konusu dokümanlarda bu aşamalara ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir.
- İSEDES'in etkin bir şekilde işlemesi için kontrol faaliyetleri belirlenmiştir.
- Risk değerlendirme, likidite ve sermaye planlaması süreçlerine ilişkin benimsenen yaklaşımlar ve bu süreçler arasındaki etkileşim belirlenmiştir.

İçerik bakımından;

- Bankanın, mevcut durumda maruz kaldığı ve stratejik plan doğrultusunda gelecekte maruz kalabileceği tüm önemli riskler tanımlanmıştır.
- Yeni tanımlanan risklerin ölçüm süreçleri belirlenmiştir.
- Mevcut durum ile kurumsal risk iştahı ve stratejik plan kapsamında hedeflenen finansal yapı ve göstergeler, faaliyet profili ve sermaye yapısı değerlendirilmiştir.
- I. ve II. Yapısal Blok kapsamına dahil olan, Bankanın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için gereken sermaye yeterliliği hesaplamaları gerçekleştirilmiştir.
- Mevcut durum, stratejik plan ve senaryo analizleri sonuçlarının baz alındığı sermaye planlaması oluşturulmuştur.
- Likidite yönetimi, likidite planlaması ve likidite krizine yönelik eylem planları belirtilmiştir.

Standart yöntemlerin tüm yönleriyle kapsayamadığı riskler için senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmıştır. Yapılan stres testleri aynı zamanda ters stres testini de kapsayacak şekilde "going concern" ve "gone concern" değerlendirme tanımlarını da içerecek şekilde hazırlanmıştır.

İSEDES çıktılarının Bankanın tüm birimlerinde ve süreçlerinde içselleştirilmesi amacıyla gerekli görülen rol ve sorumluluklara İSEDES Politikası ve İSEDES Prosedürü'nde yer verilmiştir.

İSEDES yönetimi çerçevesinde oluşturulan süreç, yetki ve sorumluluklar ile elde edilen sonuçların, bankanın tüm birim ve komite faaliyetleri ile süreçlerinde uygulanması İSEDES'in amacı olduğundan; risk iştahının belirlenmesi, stratejik plan, bütçe ve faaliyet planının oluşturulması, aktif-pasif yönetimi, senaryo analizi ve stres testleri, sermaye ve likidite yönetimi gibi sermaye yönetimi ile doğrudan bağlantılı olan faaliyet ve planlamalara ilişkin rol ve sorumluluklar İSEDES yönetimi kapsamında belirlenmiştir. Bununla beraber, "İSEDES Politikası" ve "İSEDES Prosedürü" ile bankanın tüm birimlerinin orta vadede İSEDES kapsamında oluşturulan süreç, rol ve sorumluluklara ilişkin revizyonları kendi süreçlerine adapte etmeleri hedeflenmektedir.

Basel prensipleri gereğince yapılan raporlamaların haricinde bankada Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kredi Riski Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Fraud Risk Komitesine sunulmak üzere raporlar hazırlanır.

İç Sistem fonksiyonları raporlarını asgari olarak üç ayda bir Denetim Komitesi'ne sunar. Denetim Komitesi, icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Banka'da alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na iletir. Toplantılar kapsamında Banka'nın iç denetim birimlerinin bulgu ve güvenceleri değerlendirilerek önemli görülen hususlar Yönetim Kurulu'na sunulur. Yine aynı çerçevede bağımsız denetim firması ve BDDK denetim ekibi tarafından gündeme getirilen hususlar Komite tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu'nun gündemine taşınır.

Kredi Komitesi ve Kredi Riski Komitesi raporları Banka risk iştahı sonuçlarını, takip, gecikme, yapılandırma, portföy büyümesi gibi kredi performans değerlendirmeleri ile sektör karşılaştırmalarını ve sermaye yeterliliği üzerine yapılan stres testi sonuçlarını içerir. Aktif Pasif Komitesi'ne (APKO) yapılan raporlamalar ile de bankanın likidite durumunun değerlendirilmesine katkı sağlaması amacıyla likidite riski kapsamında belirlenmiş olan likidite erken uyarı göstergeleri limit uyum durumu ve likidite tamponu hesaplama sonuçları raporlanır. Operasyonel Risk Komitesi'ne önemli nitelikteki operasyonel risk ihtiva eden gündem maddeleri raporlanmakta ve söz konusu operasyonel risklerin önlenmesi amacıyla oluşturulan aksiyon planlarının durumuna ilişkin bilgilendirme yapılmaktadır.

Bankada risk ölçümlerine tamamlayıcı bir çalışma olması amacıyla İSEDES kapsamında stres testleri/senaryo analizleri gerçekleştirilir. Stres testi ve senaryo analizleri ile risk faktörlerindeki değişimin etkisini ölçerek ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisi değerlendirilir. Banka genelinde uygulanan stres testlerinin temelinde, Banka'nın genelini etkileyecek makroekonomik ve piyasa stres senaryolarının belirlenmesi yer alır. Senaryo oluşturma aşamasında güncel, stresli ve en kötü duruma baz oluşturacak olaylar ilgili müdürlüklerin görüşleri alınmak suretiyle belirlenir.

Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi ve yönetilmesi amacıyla Bankada stres testi programı kurulmuş olup, program ters stres testleri de dahil olmak üzere duyarlılık analizleri ile bankanın yapısı, iş ve işlemlerinin hacmi ve karmaşıklık düzeyiyle orantılı olacak şekilde uygulanan senaryo analizleri ve stres testlerini kapsar. Program, stres testlerinin amaçlarını, bankanın faaliyetleri ve bu faaliyetlerden kaynaklanan riskleriyle uyumlu olacak şekilde tasarlanmış senaryoları, varsayımları, metodolojiyi, raporlamaları, süreçlerinin gözden geçirilmesini ve stres testi sonuçlarına dayalı yönetim aksiyonlarını içerir.

Bankada stres testi, temel olarak sermaye yeterlilik rasyosunu oluşturan riske esas tutarlara ve özkaynağa şok uygulanması yöntemiyle gerçekleştirilir. Riskler ana gruplara ayrılarak duyarlılık analizlerine tabi tutulurken, olası senaryoların gerçekleşmesi sonucunda özkaynakta meydana gelebilecek bozulma kaynaklı azalmalar da ayrıca hesaplanır.

İSEDES kapsamında yapılan stres testine dayanak teşkil edecek senaryoların oluşturulması sürecinde, Banka'nın maruz kaldığı ve/veya kalabileceği tüm risk unsurlarını dikkate alan makroekonomik ve piyasa stres senaryolarının belirlenmesi hedeflenir. Senaryolar, en az üç yıllık bir dönemi kapsayacak şekilde belirlenir. Üç yıllık stratejik plan çalışmalarında kullanılan ekonomik durum varsayımları "güncel" senaryo olarak kabul edilir. En az üç yıllık bir dönemi kapsayacak şekilde ileriye dönük bir veya birden fazla makroekonomik stres senaryosu oluşturulur. Oluşturulan senaryolar, Banka'yı önemli derecede etkileyebilecek stres unsurlarını da içermektedir.

Makroekonomik stres senaryoları kapsamında öncelikli olarak gayri safi yurtiçi hâsıla, işsizlik oranı, tüketici fiyatları enflasyon oranı, faiz / kar oranları seviyesi, cari açık, döviz kuru seviyesi göstergelerine ilişkin stres tahminlerinin yer alması beklenir. Stres tahminlerinde bu göstergelere ilişkin geçmiş verilerin kullanılmasının yanı sıra, geleceğe yönelik beklenti anketleri, piyasa araştırma raporları ve uzman değerlendirmeleri de bu kapsamda kullanılır.

Stres testi uygulamalarında tarihsel veriye dayalı istatistiki yöntemler ve uzman görüşlerinden yararlanılır. Risk iştahının gözden geçirilme aşamasında stres testi programı kapsamında yapılan analizlerden faydalanılır.

Yönetim Kurulu, stres testi programının tümüyle tesis edilmesi, etkin bir şekilde yürütülmesi, sonuçlarının değerlendirilmesi ve sonuçlara göre uygun yönetim aksiyonlarının alınmasından sorumludur. Stres testlerine ilişkin rol ve sorumluluklara banka içi prosedürlerde yer verilir.

Yasal düzenlemeler, teknolojik gelişmeler, müşteri davranışları ve rekabet ortamına ilişkin ekonomide ve genel iş koşullarında meydana gelen beklenmedik değişiklikler sebebiyle bankanın maliyet yapısı, ürün konumlandırması, fiyatlandırma veya faaliyetlerindeki adaptasyon sorunları dolayısıyla beklenenden daha düşük seviyede gelir elde edilmesi ya da daha yüksek maliyetlere katlanılmasından kaynaklanan iş risklerinin etkin biçimde yönetilebilmesi için Banka bünyesinde kurulan komiteler aşağıda yer alan faaliyetleri yerine getirmektedirler.

Kredi Riski Komitesi: Kredi Riski Komitesi'nin temel amacı kredi portföyünü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izlemektir. Ayrıca Komite'nin takdirine bağlı olarak, yetkisi dahilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/tavsiye edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapmaktadır.

Operasyonel Risk Komitesi: Üst Düzey Yönetim, İç Sistemler Birimleri, diğer Birimler, Dış Denetim ve Düzenleyici Denetim Otoriteleri tarafından gündeme getirilen önemli/yüksek risk seviyesindeki bulgu ve sorunların, Banka açısından operasyonel risk oluşturabilecek hususların etkin bir şekilde değerlendirilmesi, tartışılması, aksiyon planına ve çözüm takvimine bağlanmasını sağlamak amacıyla kurulmuş komitedir.

Fraud Riski Komitesi: Fraud kontrolü stratejisine ilişkin politikaların, önlemlerin ve prosedürlerin etkili bir şekilde uygulanmasının sağlanması, önemli fraud vakalarının değerlendirilmesi, fraud olaylarına ilişkin periyodik raporların ve fraud inceleme/soruşturmaları kapsamında bilgi sahibi olunan olay ve risklerin değerlendirilmesi, fraud yönetimine tahsis edilen kaynakların yeterliliğinin değerlendirilmesi, fraud riski azaltımına yönelik kontrollerin geliştirilmesi, aksiyon planlarının ve proje ilerlemelerinin izlenmesi amacıyla faaliyet gösterir.

Aktif/Pasif Yönetimi Komitesi: Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi, kar payı riski, likidite riski ve piyasa risklerini değerlendirerek, Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemekle görevli komitedir.

Üst Yönetim Komitesi: Üst Yönetim Komitesinin öncelikli amacı, Bankanın mali performansını izlemek, etkin iş birliği sağlamak, müşteri deneyimini gözetmek, Bankanın stratejik önceliklerinin yürütmesini izlemek ve diğer Genel Müdürlük Komiteleri tarafından iletilmiş konuları çözmek amacıyla Üst Yönetim için bir forum oluşturmaktır.

Bilgi Güvenliği Komitesi: Bankanın tüm süreçlerine ilişkin Bilgi Güvenliği faaliyetlerini yönlendirmek amacıyla kurulmuş komitedir.

İş Sağlığı ve Güvenliği Komitesi: İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ve bu kanun kapsamında çıkarılan yönetmeliklerde belirtilen yükümlülüklerin ve sorumlulukların yerine getirilmesini sağlamak amacıyla oluşturulan komitedir.

Faizsiz Bankacılık Danışma Komitesi: Banka tarafından geliştirilen ürünler/hizmetler, yapılan bankacılık işlemleri ve gerçekleştirilen süreçler hakkında faizsiz bankacılık prensipleri doğrultusunda karar/görüş verme, yönlendirme amacıyla oluşturulan komitedir.

Bilgi Paylaşım Komitesi: Ölçülülük ilkesini dikkate alarak müşteri sırrı ve Banka sırrı niteliğindeki bilgilerin paylaşımını koordine etmek, gelen paylaşım taleplerinin uygunluğunu değerlendirerek bu değerlendirmeleri kayıt altına almak için oluşturulan komitedir.

BS Strateji Komitesi: Yönetim Kurulu adına, BS strateji planı doğrultusunda BS yatırımlarının uygun bir şekilde kullanılmasının ve Bankanın iş hedefleri ile BS hedeflerinin birbiriyle uyumluluğunun gözetimini yürütmek için oluşturulan komitedir.

Bankada ayrıca satın alma faaliyetlerinin yönetildiği Satın Alma Komitesi, bilgi sistemleri stratejilerinin uygulanması ve iş sürekliliğinin sağlanması için BS Yönlendirme Komitesi ve BS Süreklilik Komitesi oluşturulmuştur.

Ayrıca, aylık olarak hazırlanan Risk raporları aracılığıyla bankanın karşılaşılabileceği iş riskleri proaktif biçimde yönetilmektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor****1.2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	63,996,461	47,451,949	5,119,717
2	Standart yaklaşım	63,996,461	47,451,949	5,119,717
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3,745,879	1,022,201	299,670
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,745,879	1,022,201	299,670
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	4,500,375	3,430,250	360,030
17	Standart yaklaşım	4,500,375	3,430,250	360,030
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	5,494,274	4,639,010	439,542
20	Temel gösterge yaklaşımı	5,494,274	4,639,010	439,542
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	77,736,989	56,543,410	6,218,959

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

2.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi*	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	23,169,601	23,169,601	-	-	19,666,297	-
Bankalar	6,548,187	6,539,984	-	-	6,555,656	8,203
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,528,581	4,528,581	4,528,581	-	4,524,669	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	27,788,086	27,788,086	10,735,157	-	12,017,343	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7,036,428	7,036,428	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	315,080	-	315,080	-	192,901	-
Krediler	76,661,999	76,055,473	-	-	25,752,635	606,526
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1,925,549	1,925,549	-	-	968,743	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	11,691	11,691	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	100	100	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2,712,010	2,688,207	-	-	-	23,803
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	206,612	206,612	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	376,582	376,582	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1,481,616	1,481,616	-	-	214,273	-
Toplam varlıklar	152,762,122	151,808,510	15,578,818	-	69,892,517	638,532
Yükümlülükler						
Toplanan Fonlar	102,847,258	-	-	-	50,031,460	-
Alınan Krediler	21,996,683	-	11,323,049	-	11,473,217	-
Para Piyasalarına Borçlar	3,130,312	-	3,130,312	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	423,688	-	-	-	393,238	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	448,384	-	-	-	788	-
Karşılıklar	2,554,660	215,851	-	-	242,551	-
Vergi Borcu	1,057,840	1,057,840	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4,678,005	-	-	-	4,678,005	-
Diğer Yükümlülükler	4,550,097	-	-	-	1,497,477	-
Özkaynaklar	11,075,195	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	152,762,122	1,273,691	14,453,361	-	68,316,736	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	24,205,153	24,205,153	-	-	21,855,104	-
Bankalar	6,992,324	6,984,598	-	-	6,999,629	7,726
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,757,057	-	3,757,057	-	3,720,843	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17,176,966	17,176,966	-	-	10,080,921	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	918,533	918,533	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	726,049	-	726,049	-	205,795	-
Krediler	57,356,035	56,610,416	-	-	26,240,345	745,619
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1,504,049	1,504,049	-	-	782,039	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	84,882	84,882	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	100	100	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,380,217	1,350,007	-	-	-	30,210
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	172,447	172,447	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	144,760	144,760	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1,224,691	1,224,691	-	-	160,348	-
Toplam varlıklar	115,643,263	110,376,602	4,483,106	-	70,045,024	783,555
Yükümlülükler						
Toplanan Fonlar	84,477,543	-	-	-	63,220,847	-
Alınan Krediler	9,908,207	-	8,323,924	-	3,024,772	-
Para Piyasalarına Borçlar	6,528,730	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	364,117	-	-	-	110,475	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	372,189	-	-	-	1,057	-
Karşılıklar	450,977	81,657	-	-	66,460	-
Vergi Borcu	357,623	357,623	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3,246,755	-	-	-	3,246,755	-
Diğer Yükümlülükler	3,380,328	-	-	-	1,229,900	-
Özkaynaklar	6,556,794	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	115,643,263	439,280	8,323,924	-	70,900,266	-

2.2. Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları

		a	b	c	d	e
	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi *
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	237,279,845	151,808,510	-	15,578,818	69,892,517
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(55,137,066)	(1,273,691)	-	14,453,361	(68,316,736)
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	182,142,779	150,534,819	-	30,032,179	1,575,781
4	Bilanço dışı tutarlar	75,212,564	11,159,461	-	795,483	63,257,620
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(60,333,026)	-	-	-	(60,333,026)
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	(42,135,868)	(27,183,555)	-	(14,952,313)	-
10	Risk tutarları	154,886,449	134,510,725	-	15,875,349	4,500,375

(*)“Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

		a	b	c	d	e
	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi *
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	184,904,732	110,376,602	-	4,483,106	70,045,024
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(63,015,622)	(439,280)	-	8,323,924	(70,900,266)
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	121,889,110	109,937,322	-	12,807,030	(855,242)
4	Bilanço dışı tutarlar	77,731,357	6,780,056	-	631,956	70,319,345
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(66,033,853)	-	-	-	(66,033,853)
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	(21,854,816)	(19,025,411)	-	(2,829,405)	-
10	Risk tutarları	111,731,798	97,691,967	-	10,609,581	3,430,250

(*)“Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

2.3. TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar ile Risk Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Açıklamalar

“Bankalarının Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uygulamasında belirtilen hususlardan kaynaklı farklılıklar oluşmaktadır. Örneğin kredi risk tutarı hesaplanırken katılım bankalarında alfa oranı kullanılması, özkaynaktan indirim konusu olan riskler için kredi riski hesaplanmaması.

3. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

3.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

3.1.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Bankanın kredi riski için gerekli yönetim ortamı, kredi riski strateji ve politikalarının oluşturulması, kabul edilebilir risk düzeyinin ve risk limitlerinin belirlenmesi, risk yoğunlaşmasından kaçınılması, yeni ürün ve hizmet sunumlarında kredi riskine ilişkin değerlendirme süreçlerinin oluşturulması, yetki devirlerinin düzenlenmesi, ilgililerin hesap verebilirliğinin sağlanması ve kredi işlemlerinde görevlendirilecek personelde aranacak niteliklerin belirlenmesi suretiyle sağlanır.

Kredi politikaları yazılı olarak belirlenir, Yönetim Kurulu'nca onaylanır ve gerekli görülmesi durumunda, bankanın finansal durumu, piyasa koşulları ve eğilimleri ile özkaynak düzeyi çerçevesinde güncellenir.

Kredi politikaları aracılığıyla, kredilerin değerlendirilmesi, tahsisi, yönetimi ve izlenmesi aşamalarında uygulanacak esaslar belirlenmiş olup, politikalar paralelinde müşterilerin ihtiyaçlarının hem ihtiyatlı hem de yapıcı ve rekabetçi bir yaklaşımla karşılanması hedeflenir. Kredi portföyünün kontrollü şekilde büyümesi ana

hedeflerden olup, politikalar aracılığıyla, belirli standartlar koyularak müşteriler ile girilen kredi ilişkisi süresince alınan riskler belirlenir. Kredi politikaları, oluşturulan standartlar doğrultusunda mevcut kredilerin yenilenmesi veya yeni kredi verilmesi aşamalarında göz önünde tutularak ana değerlendirme kriterlerini ve risk parametrelerini ortaya koyar.

Kredi yönetiminde, kredi teklifleri borçlunun finansal gücü ve moralitesi dikkate alınarak değerlendirilir ve nihai olarak buna göre onaylanır. Finansal verilerin yanı sıra, borçlunun tahmini nakit akımları, borç servisi düzeyi (geri ödeme kapasitesinin, kullanılacak kredinin anapara ve kar payı geri ödemelerine oranı) ile beklenen getiri-risk ilişkisi de incelemeye dahil edilerek ve borçluların kullanacakları kredileri geri ödeme kapasitelerine sahip olup olmadıkları değerlendirilir. Kapsamlı finansal veri temin etmenin zor olduğu durumlarda dahi kredi değerlendirmesi, elde edilebilir veriler ışığında yapılan analizlerde, kredi kullanım amacı hakkında detaylı bilgi sahibi olunur.

Bankada kredi riskinin ölçümü Kurumsal, Ticari, OBİ, Girişimci ve Bireysel Segment’lerde Müşteri Ön Seçim Kriterleri ve Risk Derecelendirme Sistemleri aracılığıyla gerçekleştirilir. Müşteri ön seçim kriterleri, Bankanın risk iştahı ve iyi uygulamaları ile sektördeki diğer performans değişkenleri dikkate alınarak belirlenir ve kredi onay sürecinde uygulanır. Kriterlerin belirlenmesinde Bankanın kredi portföyündeki sorunlu veya sorunlu hale dönüşmesi muhtemel müşterilerine yönelik analizler kullanılır.

Risk Derecelendirme Sistemleri kredi borçlusunun Banka’ya olan yükümlülüklerini yerine getirememe ve temerrüde düşme olasılığını ölçmekte olup ilgili segmente ait mevcut portföy verisi istatistiksel yöntemlerle uzman görüşleri de dikkate alınarak modellenir. Kullanılan modele ilişkin varsayımlar ve sınırlamalar, riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımlar, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliği ve uygunluğu iş birimleri ile koordineli olacak şekilde değerlendirilir. Risk Derecelendirme Sistemleri borçlunun nakit akışı, karlılık ve borç seviyeleri ile faaliyet gösterdiği sektör, faaliyetlerinin kaydı, yönetim becerileri, iç ve dış davranış bilgileri dahil tüm ilgili bilgilerden hareketle borçlunun durumunu özetleyen bir risk göstergesidir. Risk Derecelendirme Sistemleri aksi bir talep olmadıkça yıllık olarak validasyon sürecinden geçirilir. Validasyon sonuçlarına göre model mevcut şekliyle kullanılmaya devam edilebilir, mevcut modelde güncellemeler yapılabilir veya yeni bir model oluşturulabilir. Söz konusu Risk Derecelendirme Sistemleri değişen piyasa koşullarının yansıtılması amacıyla güncel tutulur. Risk Derecelendirme notu ve Temerrüt Olasılığı (TO) değeri, bir müşterinin 1 yıllık zaman diliminde temerrüde düşme ihtimalini gösterir ve müşterinin kredibilitesini değerlendirmede kullanılır.

Müşteriler için çalışma sınırı (Cut-Off) Risk Derecelendirme Sistemleri kullanılarak belirlenmekte olup ilgili sınırlara banka içi prosedürlerde yer verilmektedir.

Bankanın herhangi bir sektörde almayı kabul edebileceği maksimum risk düzeyi için sektör limitleri Kredi Komitesinin onayına bağlı olarak her yıl tahsis edilmekte ve güncellenmektedir. Sektörlerdeki yoğunlaşma, Banka portföyündeki sektör limitlerinin yoğunlaşması açısından yüzde olarak belirlenen limitler vasıtasıyla izlenmekte olup müşteri sınıfı ve/veya Sektör renginden bağımsız olarak, münferit borçlulara ait nakdi ve gayri nakdi kredi bakiyelerinin toplamı, borçluların faaliyette bulundukları ya da faaliyetlerinin ağırlığını oluşturan sektöre ait sektör limitini aşmaz.

Bankanın belirli bir ülkede almayı kabul edebileceği azami risk tutarı ülke limitleri ile belirlenir. Bu limit, Bankanın bir ülke kapsamında üstlendiği her türlü kredi, piyasa, karşı taraf ve takas risklerini kapsar. Ülke riski ve limitlerine ilişkin esaslar ilgili banka Ticari Krediler Politikası’nda belirlenir.

Bireysel segmentte yer alan krediler için ürün bazında geliştirilen Yönetim Kurulu Kredi Komitesi tarafından onaylanmış karar ağaçları kullanılarak kredi kararları verilmektedir. Söz konusu karar ağaçları Banka portföyüne ait müşteri verileri üzerinden istatistiki yöntemler ve veri madenciliği/modelleme araçları kullanılarak üretilen modellerdir. Model geliştirme çalışmaları ilgili iş birimleri ile koordineli bir şekilde gerçekleştirilir. Başvuru anında müşterilerin risk dereceleri oluşturulan skorkartlar aracılığıyla ölçülerek bir risk puanı ve TO değeri üretilir. Üretilen skor ve müşteriye ait diğer risk parametreleri birlikte dikkate alınır ve başvurular oluşturulan karar ağacına sürecinden geçerek manuel müdahale olmadan sistemsal olarak kredi kararları verilmektedir. Skorkart modelleri aksi bir talep olmadıkça yıllık olarak validasyon sürecinden geçirilir. Bu süreçte geçmişte başvuru skorkartlama modelinden geçen ve belli bir dönem performansı oluşmuş müşteri verileri üzerinden, gerçekleşen performans ile tahmin edilen performans kıyaslanarak modelin tahmin gücü değerlendirilir. Validasyon neticesinde gerekli görüldüğü takdirde modelde güncellemeler yapılabilir veya yeni bir model oluşturulabilir. Risk ölçüm süreci kapsamında kullanılan teknik alt yapı, olası gelişmelere ve değişikliklere uyum sağlayabilecek ve ölçüm sürecini aksatmayacak esneklikte kurulmaktadır.

Bankada kredi riskinin etkin ve proaktif biçimde yönetilebilmesi için kredi riskine ilişkin limitler banka risk iştahı yapısı içerisinde olup bankanın likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentiler gözetilerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Kredi Riski Komitesi kredi portföyü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izleme faaliyetlerini yürütmekte olup, söz konusu Komite takdirine bağlı olarak, yetkisi dahilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/tavsiye edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapar. Ayrıca Yönetim Kurulu düzeyinde toplanan Kredi Komitesi periyodik olarak ve ihtiyaç halinde, Kredi Riski Komitesi tarafından gözden geçirilecek ve tavsiye edilebilecek risk iştahı raporlarını (kredi riski ve yoğunlaşma riskinin ilgili yönleri açısından) ve iç performans gösterge seviyelerini, kredi, tahsilatlar ve karşılıklar politikalarını, yönetmeliklerini, süreçlerini ve Banka'daki kredi faaliyetlerinin gidişatını değerlendirir ve gerekmesi halinde bu hususlarda karar verir.

Basel prensipleri gereğince yapılan raporlamaların haricinde, Risk Yönetim Başkanlığı, kredi riski yönetimi kapsamında gerçekleştirdiği analiz ve değerlendirme sonuçlarını düzenli olarak Banka üst düzey yönetimi ile paylaşır. Ayrıca, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Kredi Riski Komitesi'ne kredi portföyüne ilişkin analiz ve değerlendirme sonuçları sunulur. Risk iştahı izleme sonuçları ve aşımına ilişkin aksiyon planları paylaşılır.

Kredi riski kapsamında; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı kullandırılan kredilere ilişkin yasal ve banka mevzuatına uygun işlem yapıp yapılmadığına yönelik denetimler/kontroller gerçekleştirilmektedirler. Şube denetimleri/kontrolleri risk bazlı oluşturulan yıllık denetim/kontrol programı çerçevesinde yapılmaktadır.

3.1.2. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	2,490,941	79,524,007	(2,070,437)	79,944,511
2	Borçlanma araçları	-	39,300,380	-	39,300,380
3	Bilanço dışı alacaklar	-	24,146,467	(107,451)	24,039,016
4	Toplam	2,490,941	142,970,854	(2,177,888)	143,283,907

Önceki Dönem		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	2,818,159	58,873,707	(2,086,163)	59,605,703
2	Borçlanma araçları	-	21,821,321	-	21,821,321
3	Bilanço dışı alacaklar	-	16,986,334	(97,331)	16,889,003
4	Toplam	2,818,159	97,681,362	(2,183,494)	98,316,027

3.1.3. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,818,159	2,652,383
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	819,726	907,053
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	447,949	236,322
5	Diğer değişimler	(698,995)	(504,955)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	2,490,941	2,818,159

3.1.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

a-) Bankamızca BDDK tarafından yayımlanan ‘Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’ hükümlerine göre,

- Borçlusunun kredi değerliliği bozulmuş olan veya,
- Teminatların net gerçekleştirilebilir değerinin veya borçlunun özkaynaklarının borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle teminata başvurulmaksızın tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Anaparanın veya kar payının veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya kar payının veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen veya,
- Yeniden yapılandırılarak canlı olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde anapara ve/veya kar payı ödemesi otuz günden fazla geciken veya bu izleme süresi içinde bir kez daha yeniden yapılandırmaya tabi tutulan,

Kredi ve alacaklar ‘donuk alacak’ olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir ve bu kredilere Temerrüt halinde kayıp oranları (THK) üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Bankamızda ‘tahsili gecikmiş’ ve ‘Özel karşılık ayrılan’ tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

b-) Bankamızda 90 günü aşan tahsili gecikmiş alacaklar özel karşılık uygulamasına tabidir.

c-) Karşılık tutarı belirlenirken BDDK tarafından yayımlanan ‘Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’ hükümlerine göre,

- TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaktadır.

Borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları özel karşılık olarak addedilir.

d-) Bankamızda, ‘Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’ hükümlerine göre,

Canlı ve donuk alacaklar için uygulanabilen yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşılmamasında muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçluya tanınan ve geri ödenme sıkıntısı çekmeyecek olan bir borçluya tanınmayacak olan imtiyazları ifade eder.

Borçluya sağlanan imtiyazlar, finansal güçlük nedeniyle yükümlülüklerini yerine getiremeyen ya da getiremeyecek olan borçlu lehine,

- Kredi sözleşmesi koşullarını değiştirmesi veya,
- Kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Varlıkların kredi kalitesi hakkında Dördüncü Bölüm “II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar” kısmında detaylı açıklama ve tablolar verilmiştir.

Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	2,369,909	1,979,601	447,939
Avrupa Birliği Ülkeleri	63,490	63,308	-
OECD Ülkeleri	5	5	10
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	10	5	-
Diğer Ülkeler	57,527	27,518	-
Toplam	2,490,941	2,070,437	447,949

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	2,716,393	2,014,729	236,219
Avrupa Birliği Ülkeleri	44,331	44,045	101
OECD Ülkeleri	14	14	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	57,421	27,375	2
Toplam	2,818,159	2,086,163	236,322

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	11,051	9,317	3,402
Çiftçilik ve Hayvancılık	11,051	9,317	3,402
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	697,527	597,699	77,805
Madencilik ve Taşocakçılığı	52,602	48,756	39,656
İmalat Sanayi	573,656	477,924	38,149
Elektrik, Gaz, Su	71,269	71,019	-
İnşaat	594,696	551,548	76,067
Hizmetler	1,032,983	799,745	269,634
Toptan ve Perakende Ticaret	591,037	484,400	127,235
Otel ve Lokanta Hizmetleri	171,126	113,313	2,366
Ulaştırma ve Haberleşme	114,156	97,477	78,629
Mali Kuruluşlar	14,726	12,711	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	101,814	61,071	59,509
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	35,509	26,656	1,823
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,615	4,117	72
Diğer	154,684	112,128	21,041
Toplam	2,490,941	2,070,437	447,949

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	23,384	15,203	3,232
Çiftçilik ve Hayvancılık	23,384	15,203	3,232
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	731,312	561,287	37,323
Madencilik ve Taşocakçılığı	95,147	87,889	160
İmalat Sanayi	585,847	424,062	36,782
Elektrik, Gaz, Su	50,318	49,336	381
İnşaat	756,455	485,623	72,538
Hizmetler	1,215,838	954,146	103,164
Toptan ve Perakende Ticaret	744,692	605,767	77,466
Otel ve Lokanta Hizmetleri	54,038	33,054	17,688
Ulaştırma ve Haberleşme	187,355	146,311	1,571
Mali Kuruluşlar	15,071	11,861	14
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	171,373	124,178	3,161
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	36,243	27,428	1,830
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7,066	5,547	1,434
Diğer	91,170	69,904	20,065
Toplam	2,818,159	2,086,163	236,322

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Kurumsal Krediler	177,741	234,849	558,199	1,180,520	185,070	2,336,379
Bireysel Krediler	23,180	61,860	25,042	5,438	3,936	119,456
Kredi Kartları	3,605	9,103	6,046	4,398	171	23,323
Diğer	753	2,255	2,112	2,138	4,525	11,783
Toplam	205,279	308,067	591,399	1,192,494	193,702	2,490,941

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Kurumsal Krediler	134,848	257,199	1,423,443	733,230	180,281	2,729,001
Bireysel Krediler	14,045	16,498	27,583	4,694	2,492	65,312
Kredi Kartları	3,285	2,369	7,128	822	137	13,741
Diğer	677	997	3,524	1,409	3,498	10,105
Toplam	152,855	277,063	1,461,678	740,155	186,408	2,818,159

3.2. Kredi Riski Azaltımı

3.2.1 Kredi Riski Azaltım Teknikleri ile İlgili Niteliksel Bilgiler

Banka, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında kabul edilen teminat türleri dikkate alınmak suretiyle kredi riski azaltım teknikleri uygulanır. Bu kapsamda hesaplama, gerekli şartları sağlayan teminatları ilgili riskler ile eşleştirme ve risklerin ilgili ağırlıkları ile çarpılması suretiyle yapılır. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ’ in 38. maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Söz konusu yöntem kapsamında kredi risk azaltım tekniklerinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin, müşterinin esas faaliyetlerinden elde ettikleri gelirlerle geri ödenmesi esastır. Öte yandan; Banka kendisini korumak amacıyla tahsis edilen krediler için dereceleri değişmekle birlikte çeşitli teminatlar isteme hakkına sahiptir. Teminatların risk azaltım işlevi, temerrüt halinde hukuksal olarak uygulanabilirlikleri, paraya çevrilme süreleri ve değerlerini koruma güçleri ile ölçülür.

Müşterilerimize kullanılan kredilerimizin teminatını oluşturan unsurlar ana teminatlar ve destekleyici teminatlardır. Ana teminatlar, kolay paraya çevrilebilen somut teminatlardır. Bu teminatları da kendi içerisinde likit (Kısa sürede nakde dönüştürülebilen) ve diğer (nakde dönüştürülmesi zaman alan) teminatlar olarak ikiye ayırmak mümkündür. Destekleyici nitelikteki teminatlar, maddi olmayan teminatlardır. Bu tip teminatların nakde dönüştürülmesi ana teminatlara göre daha zordur.

Teminatlar ile ilgili esas ve uygulama kriterlerine politika, rehber ve süreç dokümanlarında yer verilir. Banka tarafından alınabilecek teminatlar tüm özellikleriyle politika ve rehber dokümanlarında açıklanır. Yeni bir teminat türünün bankaca kabul edilebilmesi için, ilgili teminatın tanımı, niteliği, değerlemesi ile teminata alma ve çözüm işlemlerini içeren bir rapor ilgili birim tarafından hazırlanır ve bu rapor Kredi Riski Komitesi onayına sunulur. Bu Komitenin onaylaması sonucunda ilgili teminat bankaca kabul edilebilir. Komite onayını izleyen ilk Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu’na yeni teminat türü hakkında bilgi verilir ve ilgili politika güncellenerek, Kredi Komitesi tavsiyesinin üzerine Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Niteliği itibarıyla değeri sürekli değişebilen (Altın, Katılım Bankacılığı İlke ve Standartlarına Uygun Hisse Senedi, Kira Sertifikası, Banka Garantisi vb.) Teminatlar ile döviz cari/ katılma hesabı rehni karşılığında kullanılacak kredilerde, kredi tutarının teminatın değerine oranı (Loan-to-Value-Ratio) ilgili varlık fiyatı veya değerinin volatilitesine göre belirlenir ve ilgili Banka politikasında bu oranlara yer verilir. Kredi teminat oranının belirlenmesinde, teminatın paraya çevrilmesi nedeniyle oluşabilecek zararlar ve teminat olarak alınan varlığa ilişkin riskler de dikkate alınır. Banka bilgi sistemleri, kredi koşullarının izlenmesi ve müşterilerden alınan teminatların kullandırım koşulları ile uygunluğunu sağlayacak şekilde geliştirilmesi için çalışır.

Bankanın hem bireysel hem ticari kredileri için aldığı tüm teminatlar izlenip raporlanır. Raporda teminatlar teminat türlerine, teminatların segment bazlı kırılımlarına nakdi-gayrinakdi-toplam risk ve toplam teminat tutarı ile teminat oranına yer verilir. Segmente göre teminat risk gelişimi incelenir ve bu kapsamda toplam teminat ve teminat oranı belirtilir. Segmente göre teminatlı ve teminatsız risk oranları hesaplanır. Rapor sonucu üst düzey yönetim ile paylaşılır.

3.2.2 Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel Bakış

Cari Dönem		a	b	c	d	e	f	g
		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	65,245,058	14,699,453	4,569,419	87,414	67,701	-	-
2	Borçlanma araçları	39,300,380	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	104,545,438	14,699,453	4,569,419	87,414	67,701	-	-
4	Temerrüde düşmüş	327,304	93,200	5,209	-	-	-	-

Önceki Dönem		a	b	c	d	e	f	g
		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	51,201,724	8,403,979	1,249,108	180,430	146,232	-	-
2	Borçlanma araçları	21,821,321	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	73,023,045	8,403,979	1,249,108	180,430	146,232	-	-
4	Temerrüde düşmüş	577,767	154,229	421	-	-	-	-

3.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

3.3.1 Kredi Riskini Standart Yaklaşım ile Hesaplarken Kullanılan Derecelendirme Notlarıyla İlgili Açıklamalar

Katılım Bankası'nda, Standart&Poor's (S&P), Moody's, Fitch Ratings ve The Islamic International Rating Agency (IIRA) derecelendirme kuruluşlarının ratingleri kullanılmaktadır.

Ülkelerden veya merkez bankalarından olan alacaklar risk sınıfları için; IIRA derecelendirme kuruluşunun notları dikkate alınırken, bu kuruluştan derece almamış olanlar için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan kredi dereceleri ülke riski sınıflandırması kapsamında kullanılır. Yurtdışı bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfları için Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının dereceleri bulunması halinde birlikte kullanılır.

Katılım Bankası kurum eşleştirme tablosunu kullanmaktadır. Kurum eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar kullanılmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

Cari Dönem		a	b	c	d	e	f
		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	43,546,593	-	43,546,593	-	-	% 0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,235,639	37,697	1,235,639	18,849	1,252,651	% 100
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,236,015	18,708	1,236,015	8,823	1,240,011	% 100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6,419,066	235,817	6,419,066	217,373	1,392,309	% 21
7	Kurumsal alacaklar	35,051,448	10,894,063	35,051,448	6,221,090	34,550,012	% 84
8	Perakende alacaklar	19,646,137	9,341,172	19,646,137	2,731,052	11,523,791	% 51
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,336,899	379,781	2,336,899	134,627	865,321	% 35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,800,065	725,417	2,800,065	433,618	1,616,842	% 50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	240,896	-	240,896	-	167,397	% 69
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	6,281,653	6,548	6,281,653	6,113	11,545,982	% 184
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	% 0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	% 0
16	Diğer alacaklar	5,900,923	-	5,900,923	-	3,452,079	% 59
17	Hisse senedi yatırımları	43,847	-	43,847	-	43,847	% 100
18	Toplam	124,739,181	21,639,203	124,739,181	9,771,544	67,650,239	% 50

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem		a	b	c		d	e	f
		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	32,595,657	-	32,741,889	-	-	% 0	
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,587,578	11,893	1,587,316	5,947	1,582,383	% 99	
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,367,293	54,296	1,367,293	26,761	1,393,112	% 100	
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	% 0	
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	% 0	
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5,805,964	192,405	5,805,964	180,704	1,288,620	% 22	
7	Kurumsal alacaklar	27,202,811	7,487,153	27,143,174	4,307,456	28,852,665	% 92	
8	Perakende alacaklar	10,645,254	5,834,237	10,562,721	1,779,302	8,950,516	% 73	
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,123,143	235,830	2,123,143	80,111	771,289	% 35	
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,613,457	481,460	2,613,457	296,707	1,455,082	% 50	
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	404,324	-	404,162	-	337,310	% 83	
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	793,968	-	791,166	-	1,167,492	% 148	
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	% 0	
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	% 0	
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	% 0	
16	Diğer alacaklar	5,875,530	-	5,874,694	-	2,551,734	% 43	
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	% 0	
18	Toplam	91,014,979	14,297,274	91,014,979	6,676,988	48,350,201	% 49	

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

3.3.3. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem				%35'' Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırıl anlar							
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20		% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	43,546,593	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,546,593
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,837	-	-	-	-	-	1,252,651	-	-	-	1,254,488
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3,150	-	2,096	-	-	-	1,239,592	-	-	-	1,244,838
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,476,521	-	125,826	-	34,092	-	-	-	6,636,439
7	Kurumsal alacaklar	5,221,818	-	1,875,885	-	-	-	34,174,834	-	-	-	41,272,538
8	Perakende alacaklar	5,240,955	-	2,911,175	-	-	13,134,015	1,091,044	-	-	-	22,377,189
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,469,616	1,910	-	-	-	-	-	2,471,526
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,233,683	-	-	-	-	-	3,233,683
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	312	-	4,538	-	139,114	-	96,932	-	-	-	240,896
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3,590	-	54,136	21,474	1,156	-	12,671	1,786,884	4,401,737	6,118	6,287,766
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	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	43,847	-	-	-	43,847
17	Diğer Alacaklar	1,847,163	-	752,101	-	-	-	3,301,659	-	-	-	5,900,923
18	Toplam	55,865,418	-	12,076,452	2,491,090	3,501,689	13,134,015	41,247,321	1,786,884	4,401,737	6,118	134,510,725

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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	32,741,889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,741,889
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	10,526	-	442	-	-	-	1,582,295	-	-	-	1,593,263
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	942	-	-	-	-	-	1,393,112	-	-	-	1,394,054
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	5,854,657	-	28,645	-	103,366	-	-	-	5,986,668
7	Kurumsal alacaklar	313,889	-	2,855,095	-	-	-	28,281,646	-	-	-	31,450,630
8	Perakende alacaklar	352,011	-	483,606	-	-	10,610,446	895,960	-	-	-	12,342,023
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,202,255	999	-	-	-	-	-	2,203,254
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,910,164	-	-	-	-	-	2,910,164
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	133,705	-	270,457	-	-	-	404,162
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	11,668	840	-	9,998	768,660	-	-	791,166
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kuramlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	1,419,824	-	2,377,295	1,452	713	-	2,075,410	-	-	-	5,874,694
18	Toplam	34,839,081	-	11,571,095	2,215,375	3,075,066	10,610,446	34,612,243	768,660	-	-	97,691,967

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları**4.1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler**

Bankada, maruz kalınan karşı taraf kredi risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politikalar en az yılda bir kez, politikalarla uyumlu olarak hazırlanan süreç, prosedür ve diğer uygulamalara ilişkin dokümanlar ise bir yıl veya ihtiyaç duyulması halinde daha kısa sürelerde gözden geçirilir.

Karşı Taraf Kredi Riski kapsamında “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği risk ağırlıklı tutar hesaplamaları yapılır. Alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski, standart yöntem kullanılmak suretiyle hesaplanır. Karşı taraf riskine ilişkin yurtiçi veya yurtdışı yerleşik finansal kurumlarla yapılan işlemler için nostro, dış ticaret işlemleri, takas, ikame takas maliyeti, murabaha, kıymetli maden nostro limitleri belirlenir.

Alım satım hesaplarında yer alan ve yönetmelikte belirtilen tezgah üstü türev finansal araçlar ve kredi türevleri, alım satım portföyüne dahil olan menkul kıymet veya emtiaya dayalı menkul kıymet veya emtia ödünç alma ya da verme işlemleri ile geri alım vaadiyle satım ve geri satım vaadiyle alım sözleşmeleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve takas süresi uzun işlemleri için karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü hesaplaması gerçekleştirilir.

Vadeli döviz alım/satım işlemleri, döviz dayalı opsiyon, swap para alım/satım işlemleri, kar payı swabı işlemleri, geri alım vaadiyle satım sözleşmeleri ve teminatlı borçlanma işlemleri için karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Söz konusu işlemler için, risk tutarları ve bunlara ilişkin risk ağırlıklı tutarlar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te belirlenen usul ve esaslara uygun bir şekilde hesaplanır.

İşlemlerin limit sahibi birim tarafından limitlere uygun biçimde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği izlenir. Söz konusu limitlerde aşım oluşması durumunda, ilgili birimlere gerekli bildirimlerde bulunularak, birimler tarafından alınan aksiyonlar izlenir.

Karşı taraf kredi riski yönetiminde, netleştirme ve teminatlandırma gibi risk azaltım yöntemleri kullanılır. Teminat kontrolü günlük olarak gerçekleştirilir. Eksik teminatlı herhangi bir işlem olması durumunda şubeler otomatik e-posta ile bilgilendirilerek teminatın tamamlanması beklenir.

Karşı taraf kredi riski stres testleri, tek bir karşı tarafa veya karşı taraf grubuna ilişkin yoğunlaşma riskini ve kredibilitelerinde meydana gelen bozulmaların sebep olacağı beklenen kayıp etkisi nedeniyle kaynaklanabilecek riskleri içerir. Karşı taraf kredi riski için uygulanacak olan stres testleri ilgili banka içi prosedürde yer verilen senaryolar baz alınarak gerçekleştirilir.

4.2. Karşı Taraf Kredi Riskinin (KKR) Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

Cari Dönem		a	b	c	d	e	f
		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	237,312	199,553		1,4	611,611	378,267
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					15,263,738	3,275,621
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						3,653,889

Önceki Dönem		a	b	c	d	e	f
		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	564,802	265,727		1,4	830,529	409,780
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					9,779,052	488,472
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						898,252

4.3. Kredi Değerleme Ayarlaması (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	611,611	91,991	830,529	123,949
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	611,611	91,991	830,529	123,949

4.4. Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre KKR

Cari Dönem		a	b	c		d	e	f	g	h	i
	Risk Ağırlıkları	% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	Toplam kredi riski
	Risk Sınıfları										
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2,813,465	-	-	-	-	-	-	-	-	2,813,465
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,676	-	2,096	-	-	-	-	-	-	4,772
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	239,375	-	59,511	-	-	-	-	298,886
7	Kurumsal alacaklar	2,834,929	-	1,305,114	-	-	-	2,718,537	-	-	6,858,580
8	Perakende alacaklar	3,260,208	-	2,468,524	-	-	116,514	-	-	-	5,845,246
9	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	255	119	-	-	-	-	374
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	50,768	-	-	-	-	3,258	-	54,026
12	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Toplam	8,911,278	-	4,065,877	255	59,630	116,514	2,718,537	3,258	-	15,875,349

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem		a	b	c		d	e	f	g	h	i
	Risk Ağırlıkları	% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	Toplam kredi riski
	Risk Sınıfları										
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,500,398	-	-	-	-	-	-	-	-	7,500,398
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	287,813	-	-	-	-	-	-	287,813
7	Kurumsal alacaklar	-	-	17,121	-	-	-	2,769,568	-	-	2,786,689
8	Perakende alacaklar	-	-	2,326	-	-	20,846	-	-	-	23,172
9	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	1,784	9,725	-	-	-	-	11,509
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Toplam	7,500,398	-	307,260	1,784	9,725	20,846	2,769,568	-	-	10,609,581

4.5. KKR İçin Kullanılan Teminatlar

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	600,084	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	3,851,951
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	6,072,737
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	600,084	-	9,924,688

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor**

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	1,178	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	18,270	-	249,892	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	3,975,479
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	5,803,573
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	11,580	-	-	-	-
Toplam	-	31,028	-	249,892	-	9,779,052

5. Piyasa Riski Açıklamaları**5.1. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler**

Bankada, maruz kalınan piyasa risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politika, prosedür ve süreçler en az yılda bir kez veya gerekli olması halinde daha sık olarak güncellenir.

Piyasa riskine ilişkin çalışmalar Risk Yönetim Başkanlığının altında bulunan Risk Politikaları ve Raporlamaları Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. İlgili çalışmalar yasal piyasa riski hesaplamaları, banka tarafından belirlenmiş limitlere uyumun takibi ve stres testi hesaplamalarını kapsamaktadır. Piyasa riski yönetimi kapsamında Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ile yakından çalışılmaktadır. Piyasa riski kapsamında ele alınabilecek banka içi politika, prosedür ve süreç dokümanlarının oluşturulması ve güncellenmesi aşamasında ilgili müdürlüklerden görüş ve öneriler alınmaktadır. Ayrıca piyasa riski kapsamında izlenen limitlere ilişkin uyumsuzluk olması durumunda Hazine Grubu'na bağlı ilgili Müdürlüklerden aşımaların sebebi ve alınan/alınacak aksiyonlar hakkında bilgi alınmaktadır.

Bankada piyasa riskine esas tutar “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında standart metot kullanılarak hesaplanır. Standart metoda göre hesaplanan faiz (kar payı) oranı riski, kur riski (altın dahil), emtia riski, takas riski, hisse senedi riski için gerekli sermaye yükümlülükleri toplamının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunur.

Piyasa Riski izleme faaliyetleri içerisinde yasal sermaye yeterliliği hesaplamasına konu olan banka portföyü;

- Spot uzun/kısa,
- Vadeli uzun/kısa,
- Tahakkuk etmemiş gelir uzun/kısa,
- Opsiyon Delta-Eşdeğeri uzun/kısa,
- Gayrinakdi krediler uzun/kısa,
- Altın/Emtia uzun/kısa

pozisyonlarından oluşmaktadır.

Piyasa riskine konu edilen risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolü yasal düzenlemelere ek olarak Bankanın Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan “Hazine İşlem Limitleri” kullanılarak yapılır. Hazine İşlem limitleri:

- Stratejik Amaçlı Döviz Pozisyon Limiti
- Döviz Alım-Satım (Trading) Açık Pozisyon Limiti
- Döviz Alım-Satım Stop-Loss Limiti
- Menkul Kıymet Alım-Satım (Trading) Limiti
- Menkul Kıymet Alım-Satım (Trading) Stop-Loss Limiti
- Hazine Müsteşarlığı Varlık Yönetim Anonim Şirketi Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikası (Sukuk) Limiti
- Özel Sektör Kira Sertifikası (Sukuk) Limiti

Ayrıca, piyasa riski kapsamında, iş günleri üzerinden hesaplanan yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının mutlak değerlerinin haftalık basit aritmetik ortalaması “Yabancı Para Net Genel

Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik'te belirtilen oranı aşmayacak biçimde yönetilir.

Günlük olarak, Piyasa Riski uygulaması aracılığı ile Bankanın piyasa riski düzeyi sayısallaştırılabilmekte ve piyasa riski faktörlerindeki değişim (kar payı oranı, döviz kurları, emtia fiyatı vb.) izlenmektedir. Piyasa Risk uygulaması üzerinden, riske maruz değer, ilgili pozisyonun bugünkü değerine oranı günlük olarak takip edilmektedir.

Döviz alım-satım (trading) açık pozisyon limiti ve söz konusu limite ilişkin günlük, aylık, yıllık stop-loss limitleri ayrıca unvan bazında da belirlenmektedir. Alım satım işlemleri eş zamanlı olarak limitlerle karşılaştırılır ve pozisyonlardan sorumlu kişiler ilgili limitler ve mevcut kullanım seviyesi hakkında bilgilendirilir. Risk pozisyonlarındaki geçici değişiklikler nedeniyle oluşanlar da dahil olmak üzere limit aşımalarını giderici önlemler alınır.

Döviz alım satım işlemlerine ilişkin pozisyonlar anlık değerlemeye tabi tutulmakta olup, toplam risk pozisyonu, değerlendirme sonuçları ve limit kullanım seviyeleri ilgili birimlere düzenli olarak raporlanır. Ayrıca, söz konusu işlemler için erken uyarı limitleri belirlenmiş olup, bu limitlerin aşılması durumunda ilgili birimler sistem tarafından otomatik olarak bilgilendirilir.

Bankada yurt içi veya yurt dışı yerleşik finansal kurumlarla yapılan hazine işlemlerine ilişkin tanımlanan Nostro, Trade Finance (Dış Ticaret İşlemleri), Settlement (Takas), Presettlement (İkame Takas Maliyeti), Murabaha, Kıymetli Maden Nostro limit türlerine uyum durumu, Banka Yönetim sisteminde izlenebilmektedir. Finansal kuruluşlara ilişkin karşı taraf kredi riski yönetiminde, netleştirme ve teminatlandırma gibi risk azaltım yöntemleri de kullanılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riskine ilişkin ise Banka'nın "Stres Testi Programı Prosedürü" dokümanında yer verilen şok oranları kullanılarak iki ayrı senaryo (stresli ve en kötü durum) uygulanmaktadır. Kar payı oranı riskine uygulanan şok senaryoları sonucunda elde edilen standart rasyoların BDDK tarafından bildirilen rasyonun altında olması beklenmektedir.

Bununla birlikte, asgari aylık dönemler itibarıyla veya gerekli hallerde piyasa riski faktörlerindeki değişimlerin bankanın finansal yapısına veya nakit akışına etkilerinin ölçülmesi ve bu etkiler sebebiyle bankanın gelecek dönemler için gerekli olan likidite düzeyinin belirlenmesi amacıyla stres testleri gerçekleştirilmektedir. Gerçekleştirilen stres testleri beklenen durum, olumsuz durum ve aşırı olumsuz durum senaryoları sonuçları ölçülmekte ve ölçüm sonuçları bankanın likidite düzeyinin yönetiminde kullanılmak üzere Banka'nın Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Bankanın kur riski, Hazine Grubu tarafından müşteriler ile gerçekleştirilen döviz işlemleri veya bankalar arası spot işlemler ile hedge edilir.

Piyasa riski stres testi, yabancı para net genel pozisyonuna (yapısal döviz pozisyonu) iki ayrı senaryoya (stresli ve en kötü durum) göre ters yönlü şok uygulanarak, uğranabilecek maksimum zararın hesaplanması yöntemiyle gerçekleştirilir.

5.2. Piyasa Riski Açıklamaları- Standart Yaklaşım

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Kar payı oranı riski (genel ve spesifik)	129,963	307,800
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	814,250	342,463
4	Emtia riski	3,556,162	2,779,987
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	13	8,488
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	4,500,375	3,430,250

6. Operasyonel Risk Açıklamaları**6.1. Operasyonel Riske İlişkin Bilgiler**

Bankada, maruz kalınan operasyonel risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politikalar en az yılda bir kez, politikalarla uyumlu olarak hazırlanan süreç, prosedür ve diğer uygulamalara ilişkin dokümanlar ise bir yıl veya ihtiyaç duyulması halinde daha kısa vadelere güncellenir.

Bankanın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 4 üncü kısım, 1’inci bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca hesaplanmaktadır. Operasyonel risk yönetimi için gerekli ölçüm araçları, raporlama sistemleri, raporlama eşikleri ve erken uyarı göstergeleri belirlenmekte, risk azaltım, transfer stratejileri ve fırsatlar hakkında Banka düzeyinde tavsiyeler sunulmaktadır.

Bankanın operasyonel riskleri ve bu risklerden doğan kayıpları, Basel standartları ve iyi uygulamalarda yer alan kriterlere uygun olarak kayıp veri tabanına kaydedilmekte ve söz konusu veriler kullanılarak risk azaltımını sağlamaya yönelik analizler yapılmaktadır.

Operasyonel riskler ve ilişkili kayıplar periyodik olarak (risk yoğunlaşmaları da dahil) Operasyonel Risk Komitesi, Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır. Operasyonel Risk Komitesi nezdinde Bankanın önemli derecedeki operasyonel riskleri yakından takip edilmekte ve operasyonel risklerin azaltılması amacıyla ilgili müdürlüklerin gereken aksiyonları alması sağlanmaktadır.

Fraud Riski Komitesi vasıtasıyla, Fraud olayları ve risklerine ilişkin analizler gerçekleştirerek fraud riski yoğunlaşmalarının izlenmesi, bankanın maruz kaldığı Fraud risklerinin azaltılmasına ilişkin aksiyonların alınması için koordinasyon/danışmanlık yapılması ve banka düzeyindeki fraud eğilimlerinin gözden geçirilerek değerlendirilmesi sağlanır.

Operasyonel kayıp verilerinin kaydedilmesinin yanı sıra operasyonel risk yönetiminde risk limiti, kontrol uygulamaları, onay ve teyit mekanizması, önleyici ve iyileştirici aksiyonlar, iş sürekliliği planları ve riskin banka dışına transferi, anahtar risk göstergeleri ve denetim bulguları gibi yönetim araçları kullanılarak riskin minimize edilmesi sağlanır.

Banka faaliyetlerin barındırdığı operasyonel riskleri, bir kayba yol açabilecek olası olaylar konusunda öncü uyarı sinyalleri veren anahtar risk göstergeleri ile etkin bir şekilde izlenmekte ve bu risklerin olası kötü sonuçlarının önceden fark edilmesi sağlanmaktadır. Anahtar risk göstergelerinin izlenmesi, etkin bir operasyonel risk anlayışı kazandırmakta ve riskler ile riskleri azaltmak için alınan önlemler arasında dengenin kurulması açısından yardımcı olmaktadır.

Bankanın bilgi güvenliği, bilgi sistemleri ve iş sürekliliğine ilişkin riskleri bütünsel risk yönetimi kapsamında operasyonel risk yönetimi çerçevesinde ve Operasyonel Risk Komitesi'nde değerlendirilmekte ve alınması gereken aksiyonların takibi yapılmaktadır.

Bankanın satın aldığı destek hizmetlerine ilişkin, satın alma süreci öncesinde risk değerlendirmeleri yapılmakta, değerlendirmeler bir rapor halinde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunulmakta ve hizmet dönemi içerisinde destek hizmeti kuruluşlarının sağladığı hizmetlerin yeterliliği izlenerek Üst Yönetime raporlanmaktadır.

Yıllık olarak destek hizmeti değerlendirme detay ve kurallarının yer aldığı,, Banka'nın "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" maddelerine uygun olarak alınması planlanan veya alınmış olan destek hizmetlerinin yönetişimine ilişkin esasları düzenleyen Destek Hizmeti Risk Yönetimi Programı, Denetim Komitesi ve Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

Ayrıca destek hizmeti firmalarının periyodik gözden geçirme ve risk değerlendirme sonuçlarının yer aldığı Periyodik Risk Değerlendirmesi Raporu Denetim Komitesi ve Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

6.2. Operasyonel Risk: Temel Gösterge Yöntemi

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2,318,888	3,087,249	3,384,701	2,930,279	15	439,542
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						5,494,274

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2,016,279	2,318,888	3,087,249	2,474,139	15	371,121
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						4,639,010

7. Bankacılık Hesaplarındaki Kar Payı Oranı Riski Açıklamaları

Cari hesaplar için aylık olarak TL, USD ve EUR para birimi bazında çekirdek toplanan fon hesaplaması yapılır. Hesaplama Monte-Carlo Simülasyonu kullanılarak günlük cari toplanan fon değişimleri baz alınarak gerçekleştirilir. Simülasyon aşamasında tarihsel günlük değişim verileri kullanılarak bir sonraki ay için %99 güven düzeyinde cari toplanan fonun en düşük değeri hesaplanır. Hesaplanan tutarın ay sonu gerçekleşen toplanan fon tutarına bölünmesi ile de çekirdek toplanan fon oranları hesaplanarak bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riskinin hesaplanmasında kullanılır.

Cari Dönem				
Para Birimi		Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(586,641)	-%3.58
2	TRY	(400)	561,820	%3.43
3	EURO	200	716,092	%4.37
4	EURO	(200)	(840,083)	-%5.12
5	USD	200	(64,808)	-%0.40
6	USD	(200)	71,295	%0.43
- Toplam (Negatif Şoklar İçin)		-	(206,968)	-%1.26
- Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-	64,643	%0.39

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor**

Önceki Dönem				
Para Birimi		Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(388,253)	-%3.85
2	TRY	(400)	345,399	%3.42
3	EURO	200	816,880	%8.09
4	EURO	(200)	(963,648)	-%9.55
5	USD	200	(288,955)	-%2.86
6	USD	(200)	317,071	%3.14
-	Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	(301,178)	-%2.98
-	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	139,672	%1.38

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası:****1.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	639,759	1,049,333	241,993	663,029
TCMB	2,603,903	17,336,789	1,993,289	16,885,978
Diğer (*)	259,642	1,280,175	114,767	4,306,097
Toplam	3,503,304	19,666,297	2,350,049	21,855,104

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 610,135 TL (31 Aralık 2021: 1,063,113 TL)'dir.

1.2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,597,476	479,148	1,991,929	185,424
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	6,427	16,857,641	1,360	16,700,554
Toplam	2,603,903	17,336,789	1,993,289	16,885,978

(*) TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır. TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar için, Türk parası ve yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %3 ile %26 arasında belirlenmiş olup rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

TCMB tarafından paylaşılan 24 Kasım 2022 tarih, E-TCMB.72919021-010.07.01-2481 sayılı resmi yazı ile döviz olarak tutulan tutarlar üzerinden tahsil edilmek üzere yıllık %5 oranında belirlenen ve yıl sonuna kadar dönüşüm oranlarına göre farklılaştırılan komisyon uygulamasına 23 Aralık 2022 hesaplama tarihi itibarıyla son verilmiş, Türk lirası payına ilişkin koşulları sağlayamayan bankalara yıllık %3 oranında uygulanan komisyon oranı 23 Aralık 2022 hesaplama tarihinden itibaren Türk lirası mevduat/katılım fonu payına göre TCMB tarafından belirlenen koşullara göre %8'e çıkarılmıştır. Hem gerçek hem de tüzel kişi mevduat/katılım fonu içinde Türk lirası payı;

- %60 ve üzerinde olan bankalar için yüzde 0,
- %50 (dahil) - % 60 arasında olan bankalar için yüzde 3,
- %50'den düşük olan bankalar için yüzde 8 komisyon hesaplanması bildirilmiştir.

Ayrıca 15 Ocak 2023 tarih ve 32074 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'De Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2023/4) ile 3 aydan uzun vadeli Türk lirası mevduat/katılım fonu için zorunlu karşılık oranlarının % 0 olarak belirlenmiştir.

2. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	639	31,612	340	47,885
Yurtdışı(*)	95	6,524,044	81	6,951,744
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	734	6,555,656	421	6,999,629

(*) 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla BDDK tarafından uygulamaya alınmış olan Tek Düzen Hesap Planı'ndaki değişiklikler sonucunda önceki dönemlerde banka bilançosunda diğer aktifler hesabında izlenen Banka'nın yabancı bankalarla yaptığı türev işlemleri için verilen teminatları, bankalar hesabında izlenmeye başlanmıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ilgili tutar 600,084 TL (31 Aralık 2021: 127,296 TL)'dir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Yurtdışı Bankalar Hesabı	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	520,480	170,221	-	-
ABD, Kanada	212,243	930,014	-	-
OECD Ülkeleri (*)	3,980,485	5,786,107	600,084	127
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,121,874	5,057	-	-
Diğer	88,973	60,299	-	-
Toplam	5,924,055	6,951,698	600,084	127

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla devlet borçlanma senetleri kaleminde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen 21 Şubat 2024, 12 Nisan 2024, 14 Haziran 2024, 5 Temmuz 2024 ve 9 Ekim 2024 vade tarihli altına dayalı kayıtlı değeri 4,520,880 TL (31 Aralık 2021: 3,738,590 TL) olan kira sertifikaları yer almaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla diğer finansal varlıklar kaleminde, teslim tarihi muhasebesinin uygulanması sonucunda, Katılım Bankası'nın, ticari işlem tarihi ve bilanço tarihi arasındaki dönem boyunca spot işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirilmesi sonucu oluşan 3,789 TL (31 Aralık 2021 16,400 TL), Albaraka portföy start-up girişim sermayesi yatırım fonu 517 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) ve 3,395 TL (31 Aralık 2021: 2,067 TL) sıfır kar paylı karzı hasen kredileri yer almaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 4,490,049 TL gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 2,980,953 TL).

4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	27,961,797	17,252,850
Borsada İşlem Gören (*)	27,961,797	17,252,850
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	45,014	12,768
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	45,014	12,768
Değer Azalma Karşılığı (-)	(218,725)	(88,652)
Diğer	-	-
Toplam	27,788,086	17,176,966

(*)Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

(**)Cari dönem sonu itibarıyla 4,897 TL (31 Aralık 2021: 4,897 TL) tutarındaki Kredi Garanti Fonu, 6,929 TL (31 Aralık 2021: 5,103 TL) tutarındaki SWIFT, 30,420 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) tutarındaki İhracatı Geliştirme A.Ş., 2,753 TL (31 Aralık 2021: 2,753 TL) tutarındaki JCR Eurasia Rating A.Ş. ve 15 TL (31 Aralık 2021: 15 TL) tutarındaki BIST borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

Katılım Bankası'nın "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla nominal değeri 15,907,153 TL (31 Aralık 2021: 13,125,724 TL), kayıtlı değeri 20,880,991 TL (31 Aralık 2021: 13,989,641 TL) olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları bulunmaktadır.

4.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 1,365,648 TL (31 Aralık 2021: 1,975,097 TL) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor****4.2. Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 15,426,640 TL (31 Aralık 2021: 5,158,329 TL) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

5. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:**Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	122,179	15,885	305,973	1,670
Swap İşlemleri	-	126,975	211,888	123,760
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	50,041	2,393	80,365
Diğer	-	-	-	-
Toplam	122,179	192,901	520,254	205,795

6. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**6.1. Katılım Bankası'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Kullandırılan Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	117	-	166	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	117	-	166	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	94,381	-	48,211	-
Toplam	94,498	-	48,377	-

6.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
Krediler	72,087,984	1,416,757	-	4,141,999
İhracat Kredileri	13,289,575	64,683	-	21,880
İthalat Kredileri	2,486,376	11,398	-	-
İşletme Kredileri	41,104,177	1,229,051	-	4,105,235
Tüketici Kredileri	10,793,390	70,678	-	11,326
Kredi Kartları	2,674,046	34,408	-	3,558
Mali Kesime Verilen Krediler	1,740,194	590	-	-
Diğer	226	5,949	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	72,087,984	1,416,757	-	4,141,999

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
Krediler	53,205,810	526,862	-	3,712,567
İhracat Kredileri	8,603,067	10,313	-	33,221
İthalat Kredileri	418,398	1,089	-	-
İşletme Kredileri	35,020,348	400,746	-	3,659,592
Tüketici Kredileri	6,315,995	46,739	-	17,363
Kredi Kartları	1,322,533	21,520	-	2,377
Mali Kesime Verilen Krediler	1,524,930	42,504	-	14
Diğer	539	3,951	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	53,205,810	526,862	-	3,712,567

Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	187,679	-	176,396	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1,169,284	-	569,223
Toplam	187,679	1,169,284	176,396	569,223

6.3. Vade Yapısına Göre Kredilerin Dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	39,373,800	296,302	359,008
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	32,714,184	1,120,455	3,782,991
Toplam	72,087,984	1,416,757	4,141,999

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	23,738,033	154,869	1,005,476
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	29,467,777	371,993	2,707,091
Toplam	53,205,810	526,862	3,712,567

6.4. Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatları

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	145,937	182,442
İpotek	2,420,777	2,442,104
Rehin	787,331	556,492
Çek Senet	794,773	788,717
Diğer	11,346	10,207
Teminatsız	1,649,327	517,818
Toplam	5,809,491	4,497,780

6.5. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	791,798	10,012,625	10,804,423
Konut Kredisi	31,124	2,220,182	2,251,306
Taşıt Kredisi	78,128	3,570,771	3,648,899
İhtiyaç Kredisi	682,546	4,221,672	4,904,218
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,385,705	13,400	1,399,105
Taksitli	382,361	13,400	395,761
Taksitsiz	1,003,344	-	1,003,344
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	15,492	55,479	70,971
Konut Kredisi	-	12	12
Taşıt Kredisi	459	6,032	6,491
İhtiyaç Kredisi	15,033	49,435	64,468
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	23,296	114	23,410
Taksitli	7,882	114	7,996
Taksitsiz	15,414	-	15,414
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2,216,291	10,081,618	12,297,909

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	348,197	5,997,076	6,345,273
Konut Kredisi	863	2,424,231	2,425,094
Taşıt Kredisi	19,986	1,075,054	1,095,040
İhtiyaç Kredisi	327,348	2,497,791	2,825,139
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	809,791	1,718	811,509
Taksitli	236,539	1,718	238,257
Taksitsiz	573,252	-	573,252
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	4,597	30,227	34,824
Konut Kredisi	-	60	60
Taşıt Kredisi	36	1,430	1,466
İhtiyaç Kredisi	4,561	28,737	33,298
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	13,374	13	13,387
Taksitli	3,867	13	3,880
Taksitsiz	9,507	-	9,507
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1,175,959	6,029,034	7,204,993

6.6. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	74	44,360	44,434
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	72	24,786	24,858
İhtiyaç Kredileri	2	19,574	19,576
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,278,615	10,882	1,289,497
Taksitli	565,242	10,882	576,124
Taksitsiz	713,373	-	713,373
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,278,689	55,242	1,333,931

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	663	57,553	58,216
İşyeri Kredileri	-	361	361
Taşıt Kredileri	80	14,888	14,968
İhtiyaç Kredileri	583	42,304	42,887
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	520,449	1,085	521,534
Taksitli	242,040	1,085	243,125
Taksitsiz	278,409	-	278,409
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	521,112	58,638	579,750

6.7. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,428,996	1,539,552
Özel	76,217,744	55,905,687
Toplam	77,646,740	57,445,239

6.8. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	77,302,174	57,186,025
Yurtdışı Krediler	344,566	259,214
Toplam	77,646,740	57,445,239

6.9. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6.10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

6.10.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	901,032	809,775	924,812	858,627
1-4 Yıl Arası	1,224,796	1,093,723	644,380	594,162
4 Yıdan Fazla	24,694	22,051	55,592	51,260
Toplam	2,150,522	1,925,549	1,624,784	1,504,049

6.10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	2,150,522	1,624,784
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(224,973)	(120,735)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	1,925,549	1,504,049

6.10.3. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri ile İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme veya Satın Alma Opsiyonları için Mevcut Koşullar ve Sözleşme Tutarlarının Güncelleştirilmesi ve Kira Sözleşmesinin Getirdiği Kısıtlamalar, Temerrüde Düşülüp Düşülmediği, Sözleşmenin Yenilenip Yenilenmediği, Yenilendiyse Yenilenme Şartları, Yenilenmenin Kısıtlama Yaratıp Yaratmadığı gibi Hususlar ve Kira Sözleşmesinde Yer Alan Diğer Önemli Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6.11. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**6.11.1. Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar, Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 2,646,073 TL itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 1,102,060 TL itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 697,724 TL).

6.11.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,036,428	918,533
Borsada İşlem Görenler	7,036,428	918,533
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7,036,428	918,533

6.11.3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıkların Yıl İçerisindeki Hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	918,533	2,943,684
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	300,245
Yıl İçindeki Alımlar	5,960,000	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(900,000)	(2,318,883)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,057,895	(6,513)
Dönem Sonu Toplamı	7,036,428	918,533

6.12. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	156,011	77,186
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	182,578	84,070
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,731,848	1,924,907
Toplam	2,070,437	2,086,163

6.13. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)**6.13.1. Donuk Alacaklardan Katılım Bankası Tarafından Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler**

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	472	979	394,457
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	472	979	394,457
Yeniden Yapılandırılan Krediler	472	979	394,457
Önceki Dönem	921	447	383,832
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	921	447	383,832
Yeniden Yapılandırılan Krediler	921	447	383,832

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor****6.13.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	147,990	147,627	2,522,542
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	557,302	15,759	246,665
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	454,399	304,424
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(454,399)	(304,424)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(31,934)	(83,464)	(545,608)
Aktiften Silinen (-) (**)	-	(2,405)	(445,544)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	(2,405)	(413,498)
Bireysel Krediler	-	-	(19,451)
Kredi Kartları	-	-	(2,088)
Diğer	-	-	(10,507)
Donuk Alacak Reeskontları	33	6,009	(44,031)
Dönem Sonu Bakiyesi	218,992	233,501	2,038,448
Özel Karşılık (-)	(156,011)	(182,578)	(1,731,848)
Bilançodaki Net Bakiyesi	62,981	50,923	306,600

(*) Dönem içinde intikal tutarlarının 230,209 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.

(**) Katılım Bankası, takipteki krediler portföyünün 447,949 TL tutarındaki bölümünü aktiften silmiştir. Katılım Bankasının, aktiften silinen tutarı bilanço tarihi itibarıyla üçüncü kişilere temlik etmemiştir. Takibe dönüşüm oranına etkisi %0.53'tür.

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71,161	95,659	2,485,563
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	393,050	49,547	464,456
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	293,615	192,527
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(293,615)	(192,527)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(22,639)	(97,987)	(421,315)
Aktiften Silinen (-) (**)	(740)	(81)	(235,501)
Kurumsal ve Ticari Krediler	(713)	(1)	(213,517)
Bireysel Krediler	-	-	(5,273)
Kredi Kartları	-	-	(6,785)
Diğer	(27)	(80)	(9,926)
Donuk Alacak Reeskontları	773	(599)	36,812
Dönem Sonu Bakiyesi	147,990	147,627	2,522,542
Özel Karşılık (-)	(77,186)	(84,070)	(1,924,907)
Bilançodaki Net Bakiyesi	70,804	63,557	597,635

(*) Dönem içinde intikal tutarlarının 381,507 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.

(**) Katılım Bankası, takipteki krediler portföyünün 236,322 TL tutarındaki bölümünü aktiften silmiştir. Katılım Bankası, aktiften silinen bu tutarın %100 karşılık ayrılmış olan 34,290 TL tutarındaki bölümünü 35,682 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine ve üçüncü kişilere temlik etmiştir. Takibe dönüşüm oranına etkisi %0.36'dır.

6.13.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası yabancı para hesaplarda takip ettiği donuk alacakları Türk Parası hesaplarda takip etmeye karar vermiş ve mevcut bakiyeleri 24 Eylül 2017 tarihinde Türk Parası hesaplara aktarmıştır.

6.13.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	62,981	50,923	306,600
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	218,165	232,613	2,023,705
Özel Karşılık Tutarı (-)	(155,287)	(181,965)	(1,718,326)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	62,878	50,648	305,379
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	827	888	14,743
Özel Karşılık Tutarı (-)	(724)	(613)	(13,522)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	103	275	1,221

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)	70,804	63,557	597,635
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	147,752	147,340	2,508,822
Özel Karşılık Tutarı (-)	(77,025)	(83,871)	(1,912,076)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	70,727	63,469	596,746
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	238	287	13,720
Özel Karşılık Tutarı (-)	(161)	(199)	(12,831)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	77	88	889

6.13.5. Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Kar Payı Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları İle Bunların Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	336	1,844	74,068
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,269	9,011	600,831
Karşılık Tutarı (-)	(933)	(7,167)	(526,763)
Önceki Dönem (Net)	881	1,901	128,061
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,887	8,219	738,027
Karşılık Tutarı (-)	(1,006)	(6,318)	(609,966)

6.13.6. Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	67,548	143,266
İpotek	478,912	754,837
Rehin	75,820	157,096
Çek Senet	1,001,781	959,814
Diğer	6,721	8,561
Teminatsız	860,159	794,585
Toplam	2,490,941	2,818,159

6.13.7. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Katılım Bankası üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir. Cari dönemde varlık yönetim şirketlerine ve

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

üçüncü kişilere temlik edilen bakiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 34,290 TL), aktiften silinen kredi ise reeskont hariç 447,949 TL'dir (31 Aralık 2021: 202,032 TL). Önceki yıllarda terkin edilen 133,610 TL ve sonrasında yapılan 416 TL masraf ile beraber toplam 134,026 TL kredi 2022 yılı Ağustos ayında 17,100 TL bedel ile varlık yönetim şirketine satılmıştır.

2022 yılında terkin edilerek kayıttan düşülen reeskont dahil takipteki alacak tutarı 519,937 TL, takibe dönüşüm oranına etkisi %0.53'tür (31 Aralık 2021: 230,770 TL, %0.36).

6.13.8. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Tasfiye Politikasının Ana Hatları

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre ilgili krediler takip hesaplarına aktarılmakta, kanuni takip başlatılarak tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

6.14. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem (*)	0- 30 Gün	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	747	240	145	1,132
KOBİ Kredileri	102,792	3,651	3,773	110,216
Tüketici Kredileri	4,949	9,034	5,717	19,700
Toplam	108,488	12,925	9,635	131,048

(*) Kredilerinin gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup kredilerin ödeme vadesi gelmemiş tutarları hariçtir.

Önceki Dönem (*)	0- 30 Gün	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	2,487	1,094	996	4,577
KOBİ Kredileri	136,343	17,179	111,883	265,405
Tüketici Kredileri	3,170	5,318	2,839	11,327
Toplam	142,000	23,591	115,718	281,309

(*) Kredilerinin gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup kredilerin ödeme vadesi gelmemiş tutarları hariçtir.

7. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla 11,691 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 84,882 TL).

8. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası, 22 Ekim 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile kira sertifikaları ihraç etmek amacıyla varlık kiralama şirketi kurulmasına karar vermiş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarihli, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Şubat 2013 tarihli, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 8 Şubat 2013 tarihli izinleri ile 11 Şubat 2013 tarihinde TF Varlık Kiralama AŞ ünvanlı varlık kiralama şirketini 50 TL sermaye ile kurmuştur. Katılım Bankası, kira sertifikası ihraç etmek amacıyla 8 Temmuz 2014 tarihinde 50 TL sermayeli TFKB Varlık Kiralama AŞ ünvanlı ikinci varlık kiralama şirketini kurmuştur.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor**

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TF Varlık Kiralama AŞ	İstanbul / Türkiye	100.00	-
2	TFKB Varlık Kiralama AŞ	İstanbul / Türkiye	100.00	-

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler 31 Aralık 2022 tarihli TF Varlık Kiralama A.Ş. ve TFKB Varlık Kiralama A.Ş.'nin incelemiden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	7,338,602	86	-	-	-	5	6	-
2	69,521	100	-	-	-	2	-	-

10. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul ve Gayrimenkuller	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	923,786	492,160	560,225	1,976,171
Dönem İçi Hareketler	1,048,319	116,036	305,405	1,469,760
-İktisap Edilenler	54,675	266,741	316,922	638,338
-Elden Çıkarılanlar	-	(150,705)	(11,517)	(162,222)
-Transfer	-	-	-	-
-Değer Düşüklüğü	388	-	-	388
-Değer Artışı	993,256	-	-	993,256
Dönem Sonu Değeri	1,972,105	608,196	865,630	3,445,931
Birikmiş Amortismanlar				
Dönem Başı Değeri	(42,493)	(157,319)	(396,142)	(595,954)
-İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	(12,199)	(52,545)	(73,223)	(137,967)
-Amortisman Bedeli	(12,199)	(101,218)	(82,795)	(196,212)
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Transfer	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar	-	48,673	9,572	58,245
Dönem Sonu Değeri	(54,692)	(209,864)	(469,365)	(733,921)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	881,293	334,841	164,083	1,380,217
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1,917,413	398,332	396,265	2,712,010

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor**

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	719,086	411,702	526,455	1,657,243
Dönem İçi Hareketler	204,700	80,458	33,770	318,928
-İktisap Edilenler	12,329	162,858	36,446	211,633
-Elden Çıkarılanlar	-	(82,400)	(2,897)	(85,297)
-Transfer	-	-	221	221
-Değer Düşüklüğü	39,539	-	-	39,539
-Değer Artışı	152,832	-	-	152,832
Dönem Sonu Değeri	923,786	492,160	560,225	1,976,171
Birikmiş Amortismanlar				
Dönem Başı Değeri	(33,057)	(102,081)	(336,210)	(471,348)
-İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	(9,436)	(55,238)	(59,932)	(124,606)
-Amortisman Bedeli	(9,436)	(79,383)	(62,095)	(150,914)
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Transfer	-	-	(55)	(55)
-Elden Çıkarılanlar	-	24,145	2,218	26,363
Dönem Sonu Değeri	(42,493)	(157,319)	(396,142)	(595,954)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	686,029	309,621	190,245	1,185,895
Dönem Sonu Net Defter Değeri	881,293	334,841	164,083	1,380,217

Katılım Bankası'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. Seviyede sınıflanmaktadır.

12. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler**12.1. Faydalı Ömür veya Kullanılan Amortisman Oranları**

3. Bölüm XII. dipnotta ilgili muhasebe politikasında açıklanmıştır.

12.2. Kullanılan Amortisman Yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle itfa edilmektedir.

12.3. Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasındaki Hareket Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Maddi Olmayan Duran Varlıklar	Maddi Olmayan Duran Varlıklar
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	530,746	431,644
Dönem İçi Hareketler	113,149	99,102
- İktisap Edilenler	113,865	101,857
- Elden Çıkarılanlar (-)	(716)	(2,534)
-Transfer	-	(221)
- Değer Düşüşü	-	-
- Değer Artışı	-	-
Dönem Sonu Değeri	643,895	530,746
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	(358,299)	(296,039)
Dönem İçi Hareketler	(78,984)	(62,260)
- Amortisman Bedeli (-)	(79,092)	(62,475)
- Değer Artışı	-	-
-Transfer	-	55
- Elden Çıkarılanlar	108	160
Dönem Sonu Değeri	(437,283)	(358,299)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	172,447	135,605
Dönem Sonu Net Defter Değeri	206,612	172,447

13. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 730,214 TL (31 Aralık 2021: 243,000 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile 1,106,796 TL (31 Aralık 2021: 387,760 TL) ertelenmiş vergi varlığının netleştirilmesi sonucunda 376,582 TL (31 Aralık 2021: 144,760 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	484,660	121,165
Karşılıklar	1,227,469	306,867
Kısa vadeli çalışan hakları	34,441	8,610
Kredi kartı promosyon karşılığı	9,349	2,337
Dava karşılıkları	121,491	30,373
Gerçeğe uygun değer değerlendirme farkları	(1,682)	(421)
Kredi reeskont farkları	17,460	4,365
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	108,608	27,152
Sabit kıymet amortisman farkı	(283,720)	(70,930)
Maddi duran varlık yeniden değerlendirme değer artışı	(880,254)	(220,063)
Komisyon reeskontları	255,393	63,848
G.Menkul değer düşüş karşılığı	-	-
Kıymetli maden değerlendirme kar/zararı	284,099	71,025
Diğer (net)	129,016	32,254
Ertelenmiş vergi aktifi (net)		376,582

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor**

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	140,152	28,364
Karşılıklar	524,821	115,657
Kısa vadeli çalışan hakları	23,154	4,631
Kredi kartı promosyon karşılığı	3,309	761
Dava Karşılıkları	56,672	11,334
Gerçeğe uygun değer değerleme farkları	(11,218)	(2,580)
Kredi reeskont farkları	4,967	1,142
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	(361,932)	(83,244)
Sabit kıymet amortisman farkı	(222,960)	(44,592)
Maddi duran varlık yeniden değerleme değer artışı	(92,823)	(18,565)
Komisyon reeskontları	142,341	31,368
Risktente korunma fonları	15,801	3,160
Kıymetli maden değerleme kar/zararı	301,905	69,438
Diğer (net)	136,139	27,886
Ertelenmiş vergi aktifi (net)		144,760

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	144,760	79,761
Cari dönem geliri/(gideri)	699,265	80,141
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(467,443)	(15,142)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	376,582	144,760

15. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor****II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler****1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısı**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	5,509,230	-	-	-	-	-	-	-	5,509,230
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1,860,166	23,355,716	1,354,369	-	2,388,224	254,892	-	29,213,367
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	5,322,354	-	-	-	-	-	-	-	5,322,354
Resmi Kuruluşlar	108,110	-	-	-	-	-	-	-	108,110
Ticari Kuruluşlar	5,104,065	-	-	-	-	-	-	-	5,104,065
Diğer Kuruluşlar	82,820	-	-	-	-	-	-	-	82,820
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	20,781	-	-	-	-	-	-	-	20,781
Bankalar ve Katılım Bankaları	6,578	-	-	-	-	-	-	-	6,578
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	6,504	-	-	-	-	-	-	-	6,504
Katılım Bankaları	70	-	-	-	-	-	-	-	70
Diğer	4	-	-	-	-	-	-	-	4
IV. Katılma Hesapları-TP	-	1,980,410	7,687,617	1,047,767	-	2,050,922	4,131	-	12,770,847
Resmi Kuruluşlar	-	184,322	20,243	-	-	-	-	-	204,565
Ticari Kuruluşlar	-	1,741,461	7,283,252	1,044,093	-	2,049,775	2,549	-	12,121,130
Diğer Kuruluşlar	-	34,606	383,053	3,674	-	1,147	1,582	-	424,062
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	9	1,039	-	-	-	-	-	1,048
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	20,012	30	-	-	-	-	-	20,042
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	10,918,189	-	-	-	-	-	-	-	10,918,189
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	3,570,927	6,628,770	67,379	-	842,921	231,849	-	11,341,846
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	9,016,001	-	-	-	-	-	-	-	9,016,001
Yurtiçinde Yer. Tüzel	7,874,525	-	-	-	-	-	-	-	7,874,525
Yurtdışında Yer. Tüzel	1,135,106	-	-	-	-	-	-	-	1,135,106
Bankalar ve Katılım Bankaları	6,370	-	-	-	-	-	-	-	6,370
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Yurtdışı Bankalar	6,360	-	-	-	-	-	-	-	6,360
Katılım Bankaları	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	1,031,072	1,775,845	25,838	-	60,571	49,520	-	2,942,846
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	883,944	1,610,304	24,375	-	48,714	2,722	-	2,570,059
Diğer Kuruluşlar	-	68,981	55,343	1,463	-	11,640	-	-	137,427
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	78,147	110,198	-	-	217	46,798	-	235,360
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	12,318,276	18,509	1,948,997	1,306,578	-	205,217	15,001	-	15,812,578
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	43,084,050	8,461,084	41,396,945	3,801,931	-	5,547,855	555,393	-	102,847,258

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	5,792,887	-	-	-	-	-	-	-	5,792,887
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1,880,902	8,135,745	49,061	-	137,412	87,398	-	10,290,518
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	2,410,033	-	-	-	-	-	-	-	2,410,033
Resmi Kuruluşlar	18,473	-	-	-	-	-	-	-	18,473
Ticari Kuruluşlar	2,326,906	-	-	-	-	-	-	-	2,326,906
Diğer Kuruluşlar	59,829	-	-	-	-	-	-	-	59,829
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	3,776	-	-	-	-	-	-	-	3,776
Bankalar ve Katılım Bankaları	1,049	-	-	-	-	-	-	-	1,049
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	974	-	-	-	-	-	-	-	974
Katılım Bankaları	72	-	-	-	-	-	-	-	72
Diğer	3	-	-	-	-	-	-	-	3
IV. Katılma Hesapları-TP	-	1,330,777	1,401,829	3,286	-	23,905	3,461	-	2,763,258
Resmi Kuruluşlar	-	40,438	66,634	-	-	-	-	-	107,072
Ticari Kuruluşlar	-	1,243,094	1,135,136	2,565	-	6,109	1,901	-	2,388,805
Diğer Kuruluşlar	-	47,214	185,609	721	-	904	1,560	-	236,008
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	31	14,424	-	-	16,892	-	-	31,347
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	26	-	-	-	-	-	26
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	12,947,119	-	-	-	-	-	-	-	12,947,119
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	2,316,613	14,184,094	149,243	-	870,496	286,127	-	17,806,573
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	6,734,209	-	-	-	-	-	-	-	6,734,209
Yurtiçinde Yer. Tüzel	6,236,271	-	-	-	-	-	-	-	6,236,271
Yurtdışında Yer. Tüzel	485,018	-	-	-	-	-	-	-	485,018
Bankalar ve Katılım Bankaları	12,920	-	-	-	-	-	-	-	12,920
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	12,916	-	-	-	-	-	-	-	12,916
Katılım Bankaları	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	3,600,317	6,273,327	78,764	-	54,047	35,644	-	10,042,099
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	3,549,547	5,630,300	78,760	-	45,697	3,187	-	9,307,491
Diğer Kuruluşlar	-	28,134	355,769	4	-	8,153	-	-	392,060
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	8,675	287,258	-	-	197	32,457	-	328,587
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	13,961	-	-	-	-	-	-	13,961
IX. Kıymetli Maden DH	11,607,352	1,111	1,725,742	2,098,161	-	247,951	10,530	-	15,690,847
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+....+IX+X+XI)	39,491,600	9,129,720	31,720,737	2,378,515	-	1,333,811	423,160	-	84,477,543

1.2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunan ve Güvence Limitini Aşan Gerçek ve Tüzel Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından 27 Ağustos 2022 tarihinde “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” yayınlanmıştır. Yapılan değişiklik ile Türkiye’de tasarruf mevduatı ve gerçek kişilere ait katılım fonlarıyla sınırlı bulunan mevduat sigortasının kapsamı; ticari mevduatları da içerecek şekilde genişletilmiş; resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar sigorta kapsamı dışında tutulmuştur. 30 Eylül 2022 tarihinden itibaren tüzel kişi katılım fonları üzerinden de prim hesaplanmaya başlanmıştır.

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları	22,032,170	19,360,183	49,722,664	42,360,461
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	10,662,006	7,783,438	24,059,894	8,298,384
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	11,370,164	11,576,745	25,662,770	34,062,077
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tüzel Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları	2,418,857	-	24,848,587	-
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	1,801,862	-	13,207,459	-
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	616,995	-	11,641,128	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

1.3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek ve tüzel kişilerin katılım fonları

Gerçek Kişiler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	2,588	3,356
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

Tüzel Kişiler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ya da Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar.	6,723	-
Resmi Kuruluşlar, Kredi kuruluşları ve Finansal Kuruluşların Katılım Fonları	3,815,669	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

1.4. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Katılım Bankası'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Gerçek ve Tüzel Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı

Katılım Bankası'nın merkezi Türkiye'de olup, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamındadır.

2. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

2.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	10,523,466	10,093,596	6,883,435	854,640
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1,379,621	-	2,170,132
Toplam	10,523,466	11,473,217	6,883,435	3,024,772

2.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10,523,466	11,068,473	6,855,667	3,014,209
Orta ve Uzun Vadeli	-	404,744	27,768	10,563
Toplam	10,523,466	11,473,217	6,883,435	3,024,772

3. Türev Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	30,025	9,882	235,995	4,349
Swap İşlemleri	425	333,318	-	25,763
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	50,038	17,647	80,363
Diğer	-	-	-	-
Toplam	30,450	393,238	253,642	110,475

4. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	133,129	788	104,506	642
1-5 Yıl Arası	254,202	-	203,049	415
5 Yıldan Fazla	60,265	-	63,577	-
Toplam	447,596	788	371,132	1,057

Katılım Bankası 1 Ocak 2019 tarihindeki alternatif borçlanma kar payı oranı olarak FTF (Fon Transfer Fiyatlaması) oranlarını kullanmıştır. İlgili oranlar 1 Ocak 2019 tarihinden sonraki dönemlerde 2 haftalık periyotlarda gözden geçirilerek güncellenmektedir. Katılım Bankası ödemelerindeki değişiklik, değişken kar payı oranlarından kaynaklanmadığı sürece değiştirilmemiş bir iskonto oranı kullanır. Kira ödemelerindeki değişikliğin, değişken kar payı oranlarından kaynaklanması durumunda (LIBOR, EURIBOR) kiracı, kar payı oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılır.

5. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar**5.1. Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıklarına İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla döviz endeksli kredilere ait anapara kur azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kayıtlara yansıtılan 34,441 TL (31 Aralık 2021: 23,154 TL) tutarında izin karşılığı, 342,729 TL (31 Aralık 2021: 82,150 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 484,660 TL (31 Aralık 2021: 140,152 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	140,152	116,738
Cari hizmet maliyeti	15,801	13,137
Kar payı maliyeti	25,387	14,353
Aktüeryal kayıp (*)	320,749	7,709
Muhasebeleştirilmiş kazanç/kayıp	5,631	2,553
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(23,060)	(14,338)
Toplam kıdem tazminatı yükümlülüğü	484,660	140,152

(*) Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin olarak 376,030 TL (31 Aralık 2021: 55,281 TL) olarak hesaplanan aktüeryal kayıp, özkaynaklar altında yer alan diğer sermaye yedekleri kaleminde ertelenmiş vergi etkisi olan 94,007 TL (31 Aralık 2021: 11,056 TL) düşüldükten sonra net 282,023 TL (31 Aralık 2021: 44,225 TL) olarak gösterilmiştir.

5.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler**Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	10,875	9,401
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	105,125	87,930
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	16,425	18,212
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	121,491	56,672
Spot İşlemler Değer Azalışı	2,106	5,182
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık (*)	269,830	22,185
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	9,349	3,309
Diğer (**)	1,157,629	2,630
Toplam	1,692,830	205,521

(*) Katılım Bankası, katılma hesapları için dönem sonlarında dağıtacakları karlardan bakiyenin nihai olarak fon havuzuna aktarılması şartıyla kar dengeleme rezervi ayırmaktadır.

(**) Cari dönemde ayrılan 1,155,000 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

6. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar**6.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın 2,002,770 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2021: 368,231 TL) ve 1,123,788 TL tutarında (31 Aralık 2021: 164,749 TL) peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Katılım Bankası kurumlar vergisi yükümlülüğünü ve peşin ödenmiş vergiyi finansal tablolarda net olarak göstermiştir.

6.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	878,982	203,482
Menkul Sermaye İradı Vergisi	23,668	24,124
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,444	1,664
BSMV	65,712	34,756
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9,514	58,858
Ödenecek Katma Değer Vergisi	13,543	7,653
Diğer	30,326	12,739
Toplam	1,024,189	343,276

6.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	14,749	6,321
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	15,613	6,621
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,054	452
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,107	903
Diğer	128	50
Toplam	33,651	14,347

7. Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğüne İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	4,678,005	-	3,246,755
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	4,678,005	-	3,246,755

Katılım Bankası, The Saudi National Bank'tan 31 Mart 2015 tarihinde 100 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.23 kar paylı, 30 Haziran 2015 tarihinde 150 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.78 kar paylı sermaye benzeri murabaha kredileri sağlamıştır. Bu sermaye benzeri murabaha kredileri, BDDK'nın 26 Mart 2015 ve 30 Haziran 2015 tarihli yazıları uyarınca, Banka kayıtlarına intikal tarihi itibarıyla katkı sermaye hesaplamalarına dahil edilmesi uygun görülmüştür. Katılım Bankası, 28 Aralık 2020 tarihinde mevcut kredileri

ödemiş, The Saudi National Bank'tan 250 milyon ABD Doları tutarında 30 Haziran 2030 vadeli, %9 kar paylı sermaye benzeri murabaha kredisi sağlamıştır.

10. Bilançonun Diğer Yükümlülükler Kalemi, Bilançonun %10'unu Aşıyorsa, Bunların en az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,600,000	2,600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Katılım Bankası'nda Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Katılım Bankası'nda kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

11.2.1. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11.2.2. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11.2.3. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11.3. Katılım Bankası'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Katılım Bankası'nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri

Katılım Bankası'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik bulunmamaktadır.

11.4. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Katılım Bankası'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11.5. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,305,972	(205,844)	67,912	(33,207)
Değerleme Farkı	1,305,972	(205,844)	67,912	(33,207)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1,305,972	(205,844)	67,912	(33,207)

11.6. Özkaynaklara İlişkin Diğer Hususlar

Katılım Bankası 21 Ekim 2020 tarihinde 30,719 adet hisse senedini 92 TL tutar karşılığında hissedarlarından satın almıştır.

Katılım Bankası, 31 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda aldığı karar gereği 2021 yılı karı olan 921,048 TL'nin 42,045 TL'sini yasal yedeklere, 879,003 TL'sini olağanüstü yedeklere transfer etmiştir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama

1.1. Gayri Kabulü Rücu Nitelikteki Taahhütlerin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	3,196,886	4,641,167
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	76	76
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	1,024,121	801,707
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	76,344	35,807
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	3,298,057	2,080,538
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	9,349	3,918
Diğer Cayılamaz Taahhütler	887,569	102,654
Toplam	8,492,402	7,665,867

1.2. Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarına İlişkin Bilgiler

1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	14,245,781	10,054,297
Banka Aval ve Kabulleri	706,511	811,617
Akreditifler	3,898,659	3,095,720
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	18,850,951	13,961,634

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor****1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	751,499	475,992
Kesin Teminat Mektupları	8,832,179	5,753,656
Avans Teminat Mektupları	536,748	376,147
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	780,064	509,490
Nakit Kredilerin Teminatı İçin Verilen Teminat Mektupları	2,161,927	1,626,138
Diğer Teminat Mektupları	1,183,364	1,312,874
Toplam	14,245,781	10,054,297

1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2,161,927	1,626,138
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	50,981	333,298
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,110,946	1,292,840
Diğer Gayrinakdi Krediler	16,689,024	12,335,496
Toplam	18,850,951	13,961,634

1.2.4. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	40,200	0.41	6,219	0.07	44,094	0.81	46,623	0.55
Çiftçilik ve Hayvancılık	40,200	0.41	6,219	0.07	44,094	0.81	46,623	0.55
Ormancılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Sanayi	2,466,695	24.91	5,567,287	62.20	993,103	18.17	5,343,486	62.91
Madencilik ve Taşocakçılığı	69,618	0.70	19,900	0.22	25,971	0.48	4,452	0.05
İmalat Sanayi	2,294,020	23.17	4,499,882	50.28	838,782	15.34	4,810,088	56.63
Elektrik, Gaz, Su	103,057	1.04	1,047,505	11.70	128,350	2.35	528,946	6.23
İnşaat	2,611,531	26.38	895,068	10.00	1,785,981	32.67	962,537	11.33
Hizmetler	4,620,471	46.66	2,427,350	27.13	2,545,746	46.56	2,075,390	24.42
Toptan ve Perakende Ticaret	3,284,398	33.17	1,621,284	18.11	1,710,766	31.29	1,041,851	12.26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	76,500	0.77	21,429	0.24	65,928	1.21	26,489	0.31
Ulaştırma ve Haberleşme	258,959	2.62	109,923	1.23	217,156	3.97	520,611	6.13
Mali Kuruluşlar	272,620	2.75	297,605	3.33	146,583	2.68	265,848	3.13
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	673,772	6.81	350,937	3.92	347,820	6.36	180,186	2.12
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	20,093	0.20	13,925	0.16	20,859	0.38	17,046	0.20
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	34,129	0.34	12,247	0.14	36,634	0.67	23,359	0.27
Diğer	161,544	1.64	54,586	0.60	98,179	1.79	66,495	0.79
Toplam	9,900,441	100.00	8,950,510	100.00	5,467,103	100.00	8,494,531	100.00

1.2.5. I. ve II. Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	I' inci Grup		II' nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	9,697,776	8,805,916	202,665	144,594
Teminat Mektupları	9,172,667	4,755,614	202,665	114,835
Aval ve Kabul Kredileri	525,109	179,304	-	2,098
Akreditifler	-	3,870,998	-	27,661
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerinizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	48,832,958	53,376,585
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	10,669,653	7,535,792
Swap Para Alım Satım İşlemleri	22,313,310	31,514,624
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	15,849,995	14,326,169
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)	2,277,266	3,807,062
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	51,110,224	57,183,647

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın başkaları nam ve hesabına verdiği hizmet bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Kar Payı Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	8,069,575	1,347,527	3,968,968	758,647
Kısa Vadeli Kredilerden	4,714,875	380,829	1,834,295	173,548
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,262,436	964,781	2,033,197	582,473
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	92,264	1,917	101,476	2,626
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	8,069,575	1,347,527	3,968,968	758,647

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor****1.2. Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	41,799	-	116,906	-
Yurtiçi Bankalardan	114	-	27	-
Yurtdışı Bankalardan	-	27,018	117	1,176
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	41,913	27,018	117,050	1,176

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	94,515	-	57,083
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,524,146	524,756	972,150	286,831
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,109,795	-	85,033	33,834
Toplam	4,633,941	619,271	1,057,183	377,748

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payları	492,097	297,733

2. Kar Payı Giderleri**2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	46,306	100,249	122,389	62,927
T.C. Merkez Bankasına	-	-	85,872	-
Yurtiçi Bankalara	46,306	27,399	30,224	8,074
Yurtdışı Bankalara (*)	-	72,850	6,293	54,853
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	770,311	-	852,432	-
Toplam	816,617	100,249	974,821	62,927

(*)Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları	770,311	852,431

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın ihraç ettiği menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor****2.4. Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi**

Hesap Adı	Katılma Hesapları						Toplam
	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Katılma Hesabı	
Türk Parası							
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	2,303	62,102	-	-	-	-	64,405
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	247,449	2,460,347	139,630	164,053	4,527	-	3,016,006
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	16,901	15,237	-	-	-	-	32,138
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	333,551	752,509	204,790	219,575	236	-	1,510,661
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	23,842	75,321	344	1,694	229	-	101,430
Toplam	624,046	3,365,516	344,764	385,322	4,992	-	4,724,640
Yabancı Para							
Bankalar	36	292	-	-	-	-	328
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	58,795	152,972	1,745	13,630	2,637	-	229,779
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	85,628	222,325	17,144	868	25	-	325,990
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	4,544	15,442	7	150	714	-	20,857
Kıymetli Maden Depo Hs.	5	3,747	3,061	535	31	-	7,379
Toplam	149,008	394,778	21,957	15,183	3,407	-	584,333
Genel Toplam	773,054	3,760,294	366,721	400,505	8,399	-	5,308,973

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Katılım Bankası'nın 799 TL temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 19 TL).

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	847,648,507	1,476,677,672
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	19,538	23,095
Türev Finansal İşlemlerden	4,408,135	3,873,229
Kambiyo İşlemlerinden Kar	843,220,834	1,472,781,348
Zarar	(845,949,642)	(1,476,053,867)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(25,224)	(25,266)
Türev Finansal İşlemlerden	(3,156,560)	(2,393,920)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(842,767,858)	(1,473,634,681)

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	9,848	6,283
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	185,566	166,403
Çek Karnesi Bedelleri	3,917	2,760
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	1,021,370	673,658
Diğer	13,010	7,106
Toplam	1,233,711	856,210

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor****6. Katılım Bankası'nın Beklenen Zarar Karşılıkları**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	2,091,864	1,298,326
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	126,295	97,236
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	914,892	331,370
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1,050,677	869,720
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	14,745	13,986
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	14,745	13,986
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	1,449,925	23,484
Toplam	3,556,534	1,335,796

(*) 1,449,925 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 1,155,000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarından, 228,969 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlardan, 65,931 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 25 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 23,484 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 7,467 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlardan, 16,011 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 6 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır).

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	23,759	15,705
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	196,212	150,914
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	79,092	62,475
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	19,208
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	542,187	262,731
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	4,642	2,029
Bakım ve Onarım Giderleri	20,944	11,212
Reklam ve İlan Giderleri	43,678	33,097
Haberleşme Giderleri	59,559	32,915
Isınma Aydınlatma ve Su Giderleri	74,487	23,837
Temizlik Giderleri	51,954	29,371
Taşıt Aracı Giderleri	27,487	9,257
Kurtasiye Giderleri	20,342	7,960
Diğer Giderler	239,094	113,053
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	18,310	8,220
Diğer (*)	742,103	367,160
Toplam	1,601,663	886,413

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 356,004 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılık giderleri, 185,786 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 118,485 TL tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır (31 Aralık 2021: 148,263 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 89,403 TL tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır).

Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın bağlı ortaklıklarının denetim ücretleri de dahildir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	2,477	1,090
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	300
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	195	143
Toplam	2,672	1,533

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Katılım Bankası'nın vergi öncesi karı 4,207,610 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: 1,209,138 TL). Vergi öncesi karının 7,357,950 TL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden (31 Aralık 2021: 2,423,682 TL), 447,523 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 257,632 TL). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 2,974,704 TL'dir (31 Aralık 2021: 1,616,414 TL).

9. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Katılım Bankası'nın sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	4,207,610	1,209,138
Kurumlar vergisi oranı	% 25	% 25
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	1,051,903	302,285
İndirimler	(1,188,742)	(380,524)
İlaveler	1,440,344	366,329
Hesaplanan Vergi	1,303,505	288,090

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Vergi sonrası faaliyet karı 2,904,105 TL'dir (31 Aralık 2021: 921,048 TL'dir).

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama**11.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Katılım Bankası'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı**

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gelirleri 14,979,063 TL, kar payı giderleri 7,621,113 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: kar payı gelirleri 6,382,801 TL, kar payı giderleri 3,959,119 TL).

11.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11.3. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'u Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplara İlişkin Bilgiler

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
İthalat Akreditifi Komisyonları	1,733	881
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	1,671	1,086
Havale Komisyonları	15,412	8,693
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	167,650	113,450
İtibar Mektupları Komisyonları	709	489
Ekspertiz Ücretleri	11,642	5,150
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	186,556	100,312
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret ve Komisyonlar	70,417	49,247
Peşin İthalat Komisyonları	697	383
Diğer Komisyon ve Ücretler	383,662	146,262
Toplam	840,149	425,953

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	96,336	89,237
7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	6,754	4,179
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	45,803	22,600
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	13,197	8,237
Ekspertiz ücretleri	14,928	6,707
Diğer Komisyon ve Ücretler	369,799	141,887
Toplam	546,817	272,847

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler

1.1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış 1,060,287 TL'dir (31 Aralık 2021: 5,606 TL).

1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

1.3. Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

Cari dönemde maddi duran varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan artış 791,758 TL (net)'dir (31 Aralık 2021: 137,548 TL).

2. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

2.1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalış bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye İlişkin Bilgiler**3.1. Bilanço Tarihinden Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirim Yapılmış Kâr Payları Tutarı**

Bu rapor tarihi itibarıyla Katılım Bankası, kar payı bildirimini yapmamıştır.

3.2. Bilanço Tarihi Sonrasında Ortaklara Dağıtılmak Üzere Önerilen Hisse Başına Dönem Net Kâr Payları

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları bulunmamaktadır.

4. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar

Cari dönem içerisinde yedek akçelere 42,045 TL ve olağanüstü yedek akçelere 879,003 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2021: yedek akçelere 34,291 TL, olağanüstü yedek akçelere 641,386 TL).

5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler**5.1. Katılım Bankası'nın, Tüm Sermaye Payı Sınıfları İçin; Kar Payı Dağıtılması ve Sermayenin Geri Ödenmesi ile İlgili Kısıtlamalar Dahil Olmak Üzere Bu Kalemle İlgili Haklar, Öncelikler ve Kısıtlamaları**

Katılım Bankası'nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangi bir kısıtlaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5.2. Özkaynak Değişim Tablosunda Yer Alan Diğer Sermaye Artırım Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer sermaye artırım kalemleri bulunmamaktadır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eş Değer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 89,149 TL (31 Aralık 2021: 2,119,981 TL tutarında azalış) tutarındaki azalış “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri ve işletme giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 2,321,465 TL (31 Aralık 2021: 7,399,882 TL tutarında artış) tutarındaki azalış “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 2,602,773 TL tutarında artış (31 Aralık 2021: 4,727,574 TL, tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akışına İlişkin Bilgiler

Dönem içinde iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit çıkışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer İşletmelerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Bilgiler

Dönem içinde elde çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

4. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	5,701,824	6,407,086
Kasa ve Efektif Deposu	1,689,092	905,022
T.C. Merkez Bankası	3,083,050	2,144,313
Yoldaki Paralar	929,682	3,357,751
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,956,306	6,872,754
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	5,956,306	6,872,754
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	11,658,130	13,279,840

5. Katılım Bankası'nın ya da Katılım Bankası'nın Elinde Bulunan Ancak, Yasal Sınırlamalar veya Diğer Nedenlerle Katılım Bankası'nın Serbest Kullanımında Olmayan Nakit ve Nakde Eş Değer Varlık Mevcudu ve İlgili Açıklamalar

T.C. Merkez Bankası hesabında bulunan 16,857,642 TL (31 Aralık 2021: 16,700,554 TL) serbest olmayan anapara tutarı Katılım Bankası'nın yabancı para yükümlülükleri için tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Yurt dışı bankalar hesabında bulunan 600,084 TL (31 Aralık 2021:127,296 TL) serbest olmayan anapara tutarı Katılım Bankası'nın türev işlemler için verdiği teminat tutarıdır.

VII. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Toplanan Fon İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredi ve Diğer Alacaklar Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3,174,557	-	166	-	1,412	15,497
Dönem Sonu Bakiyesi	6,862,081	-	117	-	2,691	13,468
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	492,097	-	18	-	643	175

(*)Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında menkul kıymetleri de içermektedir.

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	354,495	-	103	-	25,360	15,354
Dönem Sonu Bakiyesi	3,174,557	-	166	-	1,412	15,497
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	297,733	-	14	-	853	191

(*)Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında menkul kıymetleri de içermektedir.

1.2. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Özel Cari ve Katılma Hesapları	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	155	153	2,163	9,208	57,315	70,801
Dönem Sonu	206	155	7,422	2,163	96,740	57,315
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri	6	4	30	22	1,007	1,722

1.3. Katılım Bankası'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.4. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubundan Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Alınan Krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	4,155,951	3,869,558	3,246,755	1,836,471	-	-
Dönem Sonu	7,427,630	4,155,951	4,678,005	3,246,755	-	-
Ödenen Kar Payı ve Komisyon Gideri	770,311	852,431	403,929	238,514	-	-

1.5. Katılım Bankası'nın Üst Yönetimine Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası üst yönetimine 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 41,745 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2021: 23,619 TL).

VIII. Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

1. Katılım Bankası'nın Yurtiçi ve Yurtdışı Şube ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı (*)		
Yurtiçi şube	308	1,776	Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler			1-	
			2-	
			Aktif Toplamı	
			Yasal Sermaye	
Yurtdışı şube	-	-	1-	-
			2-	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-	
			2-	

(*) Çalışan sayısı, şubelerdeki personel sayısını ifade etmektedir. Genel Müdürlük birimlerinde 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 1,959 personel bulunmaktadır.

2. Katılım Bankası'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Yeni Birimler Oluşturması, Açılan Birimlerini Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumuyla İlgili Açıklamalar

Katılım Bankası, 2022 yılı içerisinde 8 adet yurtiçi şube kapatmıştır.

IX. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle 8 Şubat 2023 Çarşamba tarihli 32098 sayılı Resmi Gazete uyarınca Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilis, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde üç ay süreyle olağanüstü hal ilan edilmesine karar verilmiştir.

Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler yakından izlenmekte olup, durum tespitine yönelik çalışmalar sürmektedir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR**I. Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar**

Katılım Bankası'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

FITCH RATINGS

Uzun Vadeli YP	B- (Görünüm: Negatif)
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	B (Görünüm: Negatif)
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b- (Görünüm: Negatif)
Ana Pay Sahibi Destek Notu	b-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA (tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Durağan

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 8 Temmuz 2022 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli derecelendirme notunu "B+" dan "B" ye düşürmesini takiben, 26 Temmuz 2022 tarihinde Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. 'nin uzun vadeli yerel para (TL) kredi notu "B+" dan "B" ye ve yabancı para kredi notu "B" den "B-" ye revize etmiştir. Ana pay sahibi destek notu, "b" den "b-" ye indirilmiştir. Banka'nın finansal kapasite notu ise "b-" ye düşürülmüştür.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

Katılım Bankası'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 9 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.