

# **Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2020 tarihinde sona eren  
hesap dönemine ait konsolide finansal  
tablolar ve bağımsız denetim raporu**

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

**Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**

### **Görüş**

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide 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") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

### **Görüşün Dayanağı**

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 ("KKGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KKGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan 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, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### **Kilit Denetim Konuları**

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<p><b>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar</b></p>	
<p>Üçüncü bölüm dipnot VIII’de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardına göre hesaplamaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması</li> <li>▪ TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması</li> <li>▪ TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka’nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi</li> <li>▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması</li> <li>▪ TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması</li> <li>▪ Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve</li> <li>▪ TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.</li> </ul>	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Banka’nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi</li> <li>▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi</li> <li>▪ Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi</li> <li>▪ Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi</li> <li>▪ Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi</li> <li>▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka’nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi</li> <li>▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi</li> <li>▪ Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi</li> <li>▪ Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini</li> <li>▪ Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini</li> <li>▪ TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.</li> </ul>

## **Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları**

Grup yönetimi; konsolide 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 finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

## **Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide 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.
- Grup'un 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, Grup'un 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 hâlinde, raporumuzda, konsolide 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 Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide 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.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide 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.

#### **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun 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.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM  
Sorumlu Denetçi

28 Ocak 2021  
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ'NİN  
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
YIL SONU KONSOLİDE 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](http://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 finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıda belirtildiği gibidir:

**Bağlı Ortaklıklar**

1. TF Varlık Kiralama AŞ
2. TFKB Varlık Kiralama AŞ

Bu raporda yer alan konsolide 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 Finansal Raporlamadan	Ahmet GÜRSESLİ
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür Vekili	Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür Vekili
Müge ÖNER	Lama Ahmad M. GHAZZAOUI	Eren GÜRA	
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.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık 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 Açıklama	1
III.	Ana Ortaklık 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.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık 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.	Ana Ortaklık Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

**İKİNCİ BÖLÜM  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

I.	Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Konsolide Gelir Tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo	8
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	9
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	11
VII.	Konsolide 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.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	14
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar	15
V.	Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	15
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	16
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	16
VIII.	Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	18
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	21
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	21
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varl. ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakk. Açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	23
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	24
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	24
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	24
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	25
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	26
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	26
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	26
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	26
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	26

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

I.	Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	28
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	33
III.	Konsolide Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	41
IV.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	42
V.	Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	44
VI.	Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	44
VII.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	51
VIII.	Konsolide Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	51
IX.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	53
X.	Konsolide Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	53
XI.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	55

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I.	Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	83
II.	Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	99
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	106
IV.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	108
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	113
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	114
VII.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	115
VIII.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	116
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	116

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **DİĞER AÇIKLAMALAR**

I.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	117
----	---	-----

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	117
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	117



**BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER**

**I. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Katılım Bankası, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ana Ortaklık 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 değişikliği 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 ("Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 319 (31 Aralık 2019: 310) şubesi ve 3,731 (31 Aralık 2019: 3,461) personeli ile hizmet vermektedir.

**II. Ana Ortaklık 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**

Ana Ortaklık 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. 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 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 tam TL olan 2,600,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, The National Commercial Bank grubuna dahildir.

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

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

### 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

#### III. Ana Ortaklık 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	-
	Majed Hamdan A. Alghamdi	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Meriç Uluşahin	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Lama Ahmad Ghazzaoui	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Süleyman Murat Akşam	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Lama Ahmad Ghazzaoui	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Eren Güra	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Mahmut Emre Ertürk	Y. Lisans	Krediler	-
	Ahmet Mert	Lisans	Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar	-
	Fahri Öbek	Y. Lisans	Bilgi Sistemleri ve Operasyon	-
	Mete M. Kanat	Y. Lisans	Finans ve Strateji	-
	Züleyha Büyükyıldırım	Lisans	İnsan Kaynakları	-
	Mehmet Necati Özdeniz	Lisans	Perakende Bankacılık	-
	Yiğit Satılmaz	Lisans	Hazine	-

Genel müdür Wael Abdulaziz A. Raies 21 Şubat 2020 tarihinde istifa etmiştir. Aynı tarihte ticari bankacılık iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı Süleyman Murat Akşam genel müdür vekili olarak atanmıştır. 15 Haziran 2020 tarihinde hazine iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı olarak Yiğit Satılmaz atanmıştır. 4 Ağustos 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da üç yıl süre ile görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyeleri belirlenmiştir. Saeed Mohammed A. Alghamdi ve Faisal Omar A. Alsaggaf'ın Yönetim Kurulu üyelikleri sona ermiş, Wael Abdulaziz A. Raies ve Lama Ahmad Ghazzaoui Yönetim Kurulu'na seçilen yeni üyeler olmuştur. 10 Ağustos 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Wael Abdulaziz A. Raies Yönetim Kurulu Başkanı, Lama Ahmad Ghazzaoui denetim komitesi üyesi seçilmiştir. Krediler iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı Özer Baran 30 Ekim 2020 tarihinde istifa etmiş, yerine 7 Aralık 2020 tarihinde Mahmut Emre Ertürk atanmıştır.

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

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

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

Ana Ortaklık 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 kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık 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 ödemesi) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla tekafül sistemiyle de hizmet veren, Türkiye Sigorta, Bereket Sigorta, Unico Sigorta, Neova Sigorta, HDI Sigorta, Doğa Sigorta, Groupama Emeklilik, Türkiye Hayat Emeklilik, Bereket Emeklilik, adına sigorta acenteliği, Garanti Emeklilik ve Bereket Emeklilik adına bireysel emeklilik sigorta acenteliği hizmetlerini sunmaktadır.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Katılım Bankası, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullanırmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Ana Ortaklık Katılım Bankası için faydalı görülürse, buna başlanılması, 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.

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklıkları TF Varlık Kiralama AŞ ve TFKB Varlık Kiralama AŞ kaynak kuruluşlardan devraldığı varlıkları tekrar kaynak kuruluşu kiralamak suretiyle kira geliri elde etmek; söz konusu kira gelirlerine dayalı olarak kira sertifikası ihraç etmek ve kira süresi sonunda ilgili varlığı kaynak kuruluşu devretmek amacıyla kurulmuştur.

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

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

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

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

VARLIKLAR	Dipnot (5-I)	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>4,387,743</b>	<b>25,571,943</b>	<b>29,959,686</b>	<b>1,755,427</b>	<b>15,892,762</b>	<b>17,648,189</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>924,624</b>	<b>18,875,769</b>	<b>19,800,393</b>	<b>594,701</b>	<b>11,114,042</b>	<b>11,708,743</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	928,162	11,732,404	12,660,566	597,200	7,511,351	8,108,551
1.1.2 Bankalar	(2)	2,687	7,143,365	7,146,052	1,270	3,602,691	3,603,961
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(6,225)	-	(6,225)	(3,769)	-	(3,769)
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(3)	<b>11,915</b>	<b>1,899,399</b>	<b>1,911,314</b>	<b>7,482</b>	<b>1,257,240</b>	<b>1,264,722</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		7,806	1,894,190	1,901,996	5,284	1,255,694	1,260,978
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		4,109	5,209	9,318	2,198	1,546	3,744
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(4)	<b>3,242,773</b>	<b>4,779,675</b>	<b>8,022,448</b>	<b>1,145,909</b>	<b>3,515,344</b>	<b>4,661,253</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3,235,108	4,778,835	8,013,943	1,140,997	3,514,724	4,655,721
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,665	840	8,505	4,912	620	5,532
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	(5)	<b>208,431</b>	<b>17,100</b>	<b>225,531</b>	<b>7,335</b>	<b>6,136</b>	<b>13,471</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		208,431	17,100	225,531	7,335	6,136	13,471
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE OLÇULEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(6)	<b>31,864,941</b>	<b>16,418,931</b>	<b>48,283,872</b>	<b>19,646,514</b>	<b>12,075,561</b>	<b>31,722,075</b>
<b>2.1 Krediler</b>		<b>32,936,100</b>	<b>14,096,168</b>	<b>47,032,268</b>	<b>20,783,777</b>	<b>11,896,956</b>	<b>32,680,733</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>		<b>410,292</b>	<b>297,379</b>	<b>707,671</b>	<b>513,917</b>	<b>178,605</b>	<b>692,522</b>
<b>2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>		<b>918,300</b>	<b>2,025,384</b>	<b>2,943,684</b>	-	-	-
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		918,300	2,025,384	2,943,684	-	-	-
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>(2,399,751)</b>	<b>-</b>	<b>(2,399,751)</b>	<b>(1,651,180)</b>	<b>-</b>	<b>(1,651,180)</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(7)	<b>261,431</b>	<b>-</b>	<b>261,431</b>	<b>213,563</b>	<b>-</b>	<b>213,563</b>
3.1 Satış Amaçlı		261,431	-	261,431	213,563	-	213,563
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	(8)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	(9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	(10)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(11)	<b>1,201,775</b>	<b>-</b>	<b>1,201,775</b>	<b>1,231,097</b>	<b>-</b>	<b>1,231,097</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(12)	<b>135,605</b>	<b>-</b>	<b>135,605</b>	<b>106,139</b>	<b>-</b>	<b>106,139</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		135,605	-	135,605	106,139	-	106,139
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(13)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	(14)	<b>74,309</b>	<b>-</b>	<b>74,309</b>	<b>82,153</b>	<b>-</b>	<b>82,153</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	(15)	<b>937,062</b>	<b>173,005</b>	<b>1,110,067</b>	<b>923,800</b>	<b>267,888</b>	<b>1,191,688</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>38,862,866</b>	<b>42,163,879</b>	<b>81,026,745</b>	<b>23,958,693</b>	<b>28,236,211</b>	<b>52,194,904</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE BİLANÇOSU (Konsolide Finansal Durum Tablosu)								
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (5-II)	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>TOPLANAN FONLAR</b>	(1)	<b>15,485,035</b>	<b>41,905,397</b>	<b>57,390,432</b>	<b>15,266,369</b>	<b>24,708,001</b>	<b>39,974,370</b>
<b>II.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(2)	<b>7,624,208</b>	<b>1,873,270</b>	<b>9,497,478</b>	<b>442,531</b>	<b>1,465,532</b>	<b>1,908,063</b>
<b>III.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(3)	<b>3,516,043</b>	-	<b>3,516,043</b>	<b>1,085,917</b>	<b>528,217</b>	<b>1,614,134</b>
<b>V.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(4)	<b>207,652</b>	<b>116,599</b>	<b>324,251</b>	<b>38,149</b>	<b>96,137</b>	<b>134,286</b>
6.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		207,652	116,599	324,251	38,149	19,369	57,518
6.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	76,768	76,768
<b>VII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(5)	<b>333,868</b>	<b>7,230</b>	<b>341,098</b>	<b>297,139</b>	<b>5,078</b>	<b>302,217</b>
<b>VIII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(6)	<b>324,627</b>	<b>41,833</b>	<b>366,460</b>	<b>283,178</b>	<b>48,042</b>	<b>331,220</b>
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Karşılığı		195,122	-	195,122	133,929	-	133,929
8.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		129,505	41,833	171,338	149,249	48,042	197,291
<b>IX.</b>	<b>CARİ VERGİ BORCU</b>	(7)	<b>101,188</b>	-	<b>101,188</b>	<b>141,693</b>	-	<b>141,693</b>
<b>X.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	(8)	-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	(10)	-	<b>1,836,471</b>	<b>1,836,471</b>	-	<b>1,497,558</b>	<b>1,497,558</b>
12.1	Krediler		-	1,836,471	1,836,471	-	1,497,558	1,497,558
12.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(11)	<b>1,407,545</b>	<b>740,956</b>	<b>2,148,501</b>	<b>1,122,690</b>	<b>331,605</b>	<b>1,454,295</b>
<b>XIV.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(12)	<b>5,468,008</b>	<b>36,815</b>	<b>5,504,823</b>	<b>4,823,465</b>	<b>13,603</b>	<b>4,837,068</b>
14.1	Ödenmiş Sermaye		2,600,000	-	2,600,000	2,600,000	-	2,600,000
14.2	Sermaye Yedekleri		1,739	-	1,739	1,065	-	1,065
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1,739	-	1,739	1,065	-	1,065
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		98,796	-	98,796	109,241	-	109,241
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(8,500)	36,815	28,315	13,702	13,603	27,305
14.5	Kâr Yedekleri		2,100,344	-	2,100,344	1,721,459	-	1,721,459
14.5.1	Yasal Yedekler		193,131	-	193,131	172,896	-	172,896
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,905,092	-	1,905,092	1,547,146	-	1,547,146
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		2,121	-	2,121	1,417	-	1,417
14.6	Kâr veya Zarar		675,629	-	675,629	377,998	-	377,998
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(183)	-	(183)	569	-	569
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		675,812	-	675,812	377,429	-	377,429
14.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>34,468,174</b>	<b>46,558,571</b>	<b>81,026,745</b>	<b>23,501,131</b>	<b>28,693,773</b>	<b>52,194,904</b>

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (5-III)	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2019)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>14,315,565</b>	<b>32,167,907</b>	<b>46,483,472</b>	<b>8,790,513</b>	<b>17,733,521</b>	<b>26,524,034</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1)	<b>4,771,139</b>	<b>4,213,902</b>	<b>8,985,041</b>	<b>3,916,693</b>	<b>3,410,452</b>	<b>7,327,145</b>
1.1. Teminat Mektupları		4,750,111	2,794,145	7,544,256	3,845,718	2,442,592	6,288,310
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		99,639	-	99,639	75,019	-	75,019
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		4,650,472	2,794,145	7,444,617	3,770,699	2,442,592	6,213,291
1.2. Banka Kredileri		17,500	360,378	377,878	70,975	233,235	304,210
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	360,378	360,378	58,825	233,235	292,060
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		17,500	-	17,500	12,150	-	12,150
1.3. Akreditifler		3,528	1,059,379	1,062,907	-	734,625	734,625
1.3.1. Belgeli Akreditifler		3,528	1,059,379	1,062,907	-	734,625	734,625
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		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1),(3)	<b>2,361,521</b>	<b>2,795,916</b>	<b>5,157,437</b>	<b>1,958,108</b>	<b>2,218,599</b>	<b>4,176,707</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		2,361,521	2,795,916	5,157,437	1,958,108	2,218,599	4,176,707
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		376,799	2,795,916	3,172,715	245,800	2,218,599	2,464,399
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		106	-	106	165	-	165
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		644,855	-	644,855	655,031	-	655,031
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		22,069	-	22,069	22,553	-	22,553
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1,262,679	-	1,262,679	999,273	-	999,273
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3,002	-	3,002	2,905	-	2,905
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		52,011	-	52,011	32,381	-	32,381
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)	<b>7,182,905</b>	<b>25,158,089</b>	<b>32,340,994</b>	<b>2,915,712</b>	<b>12,104,470</b>	<b>15,020,182</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	1,119,864	1,119,864
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	1,119,864	1,119,864
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		7,182,905	25,158,089	32,340,994	2,915,712	10,984,606	13,900,318
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		7,182,905	19,780,227	26,963,132	2,915,712	10,945,773	13,861,485
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,847,030	8,868,953	10,715,983	2,253,272	4,649,531	6,902,803
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		5,335,875	10,911,274	16,247,149	662,440	6,296,242	6,958,682
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	5,377,862	5,377,862	-	38,833	38,833
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>500,858,383</b>	<b>103,842,397</b>	<b>604,700,780</b>	<b>454,680,050</b>	<b>78,860,738</b>	<b>533,540,788</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>6,623,268</b>	<b>7,591,452</b>	<b>14,214,720</b>	<b>3,628,456</b>	<b>2,761,552</b>	<b>6,390,008</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		2,729,573	355,166	3,084,739	2,327,688	309,503	2,637,191
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		968,091	217,904	1,185,995	887,027	138,495	1,025,522
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	1,184,805	1,184,805	-	371,374	371,374
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		2,925,604	5,833,577	8,759,181	413,741	1,942,180	2,355,921
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>494,235,115</b>	<b>96,148,511</b>	<b>590,383,626</b>	<b>451,051,594</b>	<b>75,941,692</b>	<b>526,993,286</b>
5.1. Menkul Kıymetler		72,701	-	72,701	52,955	-	52,955
5.2. Teminat Senetleri		182,565,228	20,011,591	202,576,819	165,780,965	15,739,074	181,520,039
5.3. Emtia		8,269,560	2,435,120	10,704,680	6,061,321	1,135,117	7,196,438
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		62,581,608	1,350,437	63,932,045	64,416,523	1,137,403	65,553,926
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		240,505,750	72,351,363	312,857,113	214,551,504	57,930,098	272,481,602
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		240,268	-	240,268	188,326	-	188,326
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>102,434</b>	<b>102,434</b>	<b>-</b>	<b>157,494</b>	<b>157,494</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>515,173,948</b>	<b>136,010,304</b>	<b>651,184,252</b>	<b>463,470,563</b>	<b>96,594,259</b>	<b>560,064,822</b>

**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
<b>I. KÂR PAYI GELİRLERİ</b>	(1)	<b>4,448,894</b>	<b>4,479,728</b>
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		3,620,496	3,938,301
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		24,741	94,428
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		9,433	39,227
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		5,619	6
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		700,756	260,898
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		38,217	7,335
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		555,110	250,901
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		107,429	2,662
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		53,111	111,176
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		34,738	35,692
<b>II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)</b>	(2)	<b>1,967,289</b>	<b>2,538,865</b>
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		1,149,598	1,600,591
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		390,882	238,092
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		58,902	11,539
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		161,019	511,701
2.5 Kiralama Kâr Payı Giderleri		62,439	64,049
2.6 Diğer Kâr Payı Giderleri		144,449	112,893
<b>III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>2,481,605</b>	<b>1,940,863</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>71,698</b>	<b>141,723</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		304,124	327,668
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		90,239	86,370
4.1.2 Diğer	(12)	213,885	241,298
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		232,426	185,945
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer	(12)	232,426	185,945
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	<b>8</b>	<b>6</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	(4)	<b>462,347</b>	<b>191,089</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		8,609	12,088
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(483,492)	302,325
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		937,230	(123,324)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	<b>575,251</b>	<b>645,141</b>
<b>VIII. FAALİYET BRUT KARI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>3,590,909</b>	<b>2,918,822</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	(6)	<b>(1,248,036)</b>	<b>(1,256,917)</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	(6)	<b>(22,504)</b>	<b>(75,551)</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>(629,684)</b>	<b>(526,271)</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(7)	<b>(817,762)</b>	<b>(583,673)</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>872,923</b>	<b>476,410</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	(8)	<b>872,923</b>	<b>476,410</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(9)	<b>197,111</b>	<b>98,981</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		186,956	74,303
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		55,854	85,910
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		45,699	61,232
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	(10)	<b>675,812</b>	<b>377,429</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
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		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
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		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	(11)	<b>675,812</b>	<b>377,429</b>
25.1 Grubun Kârı / Zararı		675,812	377,429
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.260	0.145

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.



**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE 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 (01/01/2020 - 31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2019 - 31/12/2019)
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>675,812</b>	<b>377,429</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(9,435)</b>	<b>144,966</b>
2.1 <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(10,445)</b>	<b>9,185</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	47	16,654
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(13,109)	(7,254)
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	2,617	(215)
2.2 <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>1,010</b>	<b>135,781</b>
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	(871)	176,708
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	2,187	(7,161)
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	(306)	(33,766)
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>666,377</b>	<b>522,395</b>

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE ÖZKAYNAK 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 Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
<b>CARİ DÖNEM</b>																	
<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş</b>																	
<b>(01.01-31.12.2020)</b>																	
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		<b>2,600,000</b>	-	-	<b>1,065</b>	<b>136,811</b>	<b>(27,570)</b>	-	-	<b>29,011</b>	<b>(1,706)</b>	<b>1,721,459</b>	<b>377,998</b>	-	<b>4,837,068</b>	-	<b>4,837,068</b>
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		<b>2,600,000</b>	-	-	<b>1,065</b>	<b>136,811</b>	<b>(27,570)</b>	-	-	<b>29,011</b>	<b>(1,706)</b>	<b>1,721,459</b>	<b>377,998</b>	-	<b>4,837,068</b>	-	<b>4,837,068</b>
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	(1),(2)	-	-	-	-	<b>42</b>	<b>(10,487)</b>	-	-	<b>(696)</b>	<b>1,706</b>	-	-	<b>675,812</b>	<b>666,377</b>	-	<b>666,377</b>
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış</b>		-	-	-	<b>674</b>	-	-	-	-	-	-	<b>704</b>	-	-	<b>1,378</b>	-	<b>1,378</b>
<b>XI. Kâr Dağıtımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>378,181</b>	<b>(378,181)</b>	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	378,181	(378,181)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)</b>		<b>2,600,000</b>	-	-	<b>1,739</b>	<b>136,853</b>	<b>(38,057)</b>	-	-	<b>28,315</b>	-	<b>2,100,344</b>	<b>(183)</b>	<b>675,812</b>	<b>5,504,823</b>	-	<b>5,504,823</b>

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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)

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE ÖZKAYNAK 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 Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																	
Bağımsız Denetimden Geçmiş																	
(01.01-31.12.2019)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,600,000	-	-	590	121,823	(21,767)	-	-	(112,355)	3,879	1,376,487	(99,075)	445,360	4,314,942	-	4,314,942
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	-	-	590	121,823	(21,767)	-	-	(112,355)	3,879	1,376,487	(99,075)	445,360	4,314,942	-	4,314,942
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(1),(2)	-	-	-	-	14,988	(5,803)	-	-	141,366	(5,585)	-	-	377,429	522,395	-	522,395
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 Nedemiyle Artış /Azalış		-	-	-	475	-	-	-	-	-	-	(744)	-	-	(269)	-	(269)
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	345,716	99,644	(445,360)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	345,716	99,644	(445,360)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		2,600,000	-	-	1,065	136,811	(27,570)	-	-	29,011	(1,706)	1,721,459	569	377,429	4,837,068	-	4,837,068

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 NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI		BİN TÜRK LİRASI
		Dipnot (5-VI)	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2020 - 31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2019 - 31/12/2019)
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>343,294</b>	<b>649,196</b>
1.1.1	Alınan Kâr Payları		3,859,642	4,496,497
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(1,836,999)	(2,599,103)
1.1.3	Alınan Temettüleri		10	6
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		304,124	327,668
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		117,276	67,107
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		672,951	574,889
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(883,525)	(714,824)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(320,264)	(79,252)
1.1.9	Diğer	(1)	(1,569,921)	(1,423,792)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>5,304,038</b>	<b>4,899,840</b>
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		154,218	(1,193,666)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2,270,793)	(1,252,908)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(10,748,352)	(610,601)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		36,860	1,019,747
1.2.5	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(18,446)	4,012
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		10,266,717	10,860,552
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7,241,957	(3,636,162)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	641,877	(291,134)
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>5,647,332</b>	<b>5,549,036</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(4,990,040)</b>	<b>(1,717,077)</b>
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		(130,933)	(145,515)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		678	5,645
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(4,699,502)	(2,180,770)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2,606,802	403,563
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3,067,085)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		300,000	200,000
2.9	Diğer	(1)	-	-
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>1,750,290</b>	<b>(4,656,995)</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		9,437,925	8,440,000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7,570,287)	(12,987,140)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(118,052)	(110,239)
3.6	Diğer		704	384
<b>IV.</b>	<b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(1)	<b>1,857,803</b>	<b>574,102</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>4,265,385</b>	<b>(250,934)</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(4)	<b>5,897,857</b>	<b>6,148,791</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(4)	<b>10,163,242</b>	<b>5,897,857</b>

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KÂR DAĞITIM TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş ( 31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş ( 31/12/2019)
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	872,923	476,410
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(197,111)	(98,981)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(186,956)	(74,303)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(10,155)	(24,678)
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>675,812</b>	<b>377,429</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	(20,105)
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>-</b>	<b>357,324</b>
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	-	357,324
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
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 (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,26	0,14
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	26	14
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
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 dağıtım 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 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 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.

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

Konsolide 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:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Ana Ortaklık 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 finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık 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.

Son dönemde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

Katılım Bankası, 31 Aralık 2020 tarihli ara dönem mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

**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. Katılım Bankası, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından önceki dönem nakit akış tablosunda yeniden düzenleme yapmıştır.

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

Ana Ortaklık 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 kullandırılan 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 2020 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 7.3405 TL, EURO kur değeri 9.0079 TL'dir.

Yabancı para net genel pozisyonu yasal sınırlar içinde takip edilmekte, bu oranın +/-%20 seviyesini geçmemesi temin edilmektedir. Ayrıca, yabancı para pozisyonunda, günün koşullarına ve makro ekonomik koşullara göre politika ve stratejiler üretilmekte, ancak Ana Ortaklık Katılım Bankası'nı önemli derecede kur riskine maruz bırakacak pozisyonlar alınmamaktadır.

**III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu**

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ ve bağlı ortaklıkları TF Varlık Kiralama AŞ ile TFKB Varlık Kiralama AŞ tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Katılım Bankası ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı bu raporda "Grup" olarak adlandırılmaktadır. Bağlı ortaklığın konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklık sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Katılım Bankası tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Bağlı ortaklık tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklığın finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Katılım Bankası'na geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup'un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklık arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Bağlı ortaklık tarafından kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Katılım Bankası'ndan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır.

TF Varlık Kiralama AŞ 11 Şubat 2013 tarihinde kurulmuş olup, ilk kez 30 Haziran 2013 döneminde, TFKB Varlık Kiralama AŞ 8 Temmuz 2014 tarihinde kurulmuş olup ilk kez 31 Aralık 2014 döneminde konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

Grup'un türev işlemlerini vadeli döviz alım-satım ve opsiyon işlemleri oluşturmaktadır. Grup'un 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. Ana Ortaklık Katılım Bankası bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Ana Ortaklık 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 korunan 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 korunan varlık veya yükümlülüğün korunan 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 korunan varlık veya yükümlülüğün işlemlerden korunan 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**

Grup, 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. Grup, 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**

Grup'un 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 değerleme 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.

***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. Her ay için temerrüt halinde kayıt (THK) hesaplaması yapılarak on iki adet THK tespit edilmekte ve bunların ortalaması alınarak bu aşamada kullanılacak THK tutarı bulunmaktadır. 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.

**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’ler aylık olarak hesaplanmakta ve bu THK’lerin ortalamaları alınarak her yıl için tek bir THK tespit edilmektedir. Kalan vadesi 1 yıldan daha az olan kredilerde vadeye kalan ay sayısı kadar THK tespit edilmekte ve bunların ortalaması alınarak THK tutarı belirlenmektedir.

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 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 değerin 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.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler notunda bahsedildiği üzere, Katılım Bankası 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda, Katılım Bankası, 23 adet müşteriye COVID-19 kapsamında bireysel değerlendirme yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir. 2020 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözeticilerle tekrar gözden geçirilecektir. Kötü senaryo ağırlığı yıl içinde %40'dan %60'a çıkmıştır.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. BDDK, 12 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararıyla bu imkanları 30 Haziran 2021 tarihine uzatmıştır. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 90 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların birinci grupta, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların ise ikinci grupta sınıflandırılabilmesine imkan sağlanmıştır.
- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.
- Garame bankalar protokollerinin tamamlanması işlemlerinde, zaman alan operasyonlara tanınacak sürelerin ortak mutabakatla uzatılması sonucu oluşmuştur.
- Nihai olarak da bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın yukarıda anılan esneklikler kapsamında +90 gün ve üzeri gecikmesi olan toplam 49,612 TL tutarında kredisi bulunmaktadır. Bu kredilere ilişkin Katılım Bankası 31 Aralık 2020 itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında toplam 10,238 TL tutarında beklenen kredi zarar karşılığı ayırmıştır.

**Beklenen kredi zararlarının hesaplanması**

Grup, 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.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Makroekonomik yansımalarla 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), işsizlik oranı, enflasyon, döviz kuru, tahvil getirisi oranları, 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.

**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**

Grup 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 temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde 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 TO değerindeki mutlak değişimi de değerlendirmektedir. TO değerindeki 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 güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar.

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grup'un 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. Grup'un 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 menkul değeri bulunmamaktadır.

**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.

Grup, 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.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un konsolide 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. 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 Ana Ortaklık Katılım Bankası muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirilmesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart ("TMS 16") kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Yeniden değerlendirme değer artışı bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası net 136,853 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: 136,811 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 39,928 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: 2,423 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.

Grup tarafından esas alınan faydalı ömürler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Amortisman 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
Kiralan Varlıklar	1-10 yıl

#### **XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar**

Kiralaayan durumunda Grup;

Grup, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Grup, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerinde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kar payı ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan kar payı ise kazanılmamış finansal kiralama gelirleri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kar payı ise kazanılmamış kar payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

KGK Nisan 2018’de TFRS 16 “Kiralama İşlemleri” standardını yayınlanmıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralaayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. TFRS 16, TMS 17 ve TMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir.

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortisman tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî kar payı oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma kar payı oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki kar payı gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusudur (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydeder.



**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 gelmediğinin tespiti amacıyla sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 46,339 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 58,815 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/kaybın 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 2020 tarihi itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %9.50 enflasyon ve %12.80 kar payı oranı varsayımları kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: %8.20 enflasyon oranı ve %12.10 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**

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10’ncu madde uyarınca %20’lik oran, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 (31 Aralık 2019: %22) olarak uygulanmaya başlanmıştır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere “Cari Vergi Borcu” veya “Cari Vergi Varlığı” hesaplarında takip edilmektedir.

Katılım Bankası’nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için geçerli olmak üzere) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalandığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda “Cari Vergi Karşılığı” hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye’de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

#### **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 yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli %22 vergi oranı 1 Ocak 2021 tarihinde itibaren %20 olarak uygulanacaktır. Bu nedenle 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında %20 oranı (31 Aralık 2019: 2020 yılı içinde gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 vergi oranı) kullanılmıştır.

**XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Grup, türev finansal yükümlülükler haricindeki diğer borçlanmalarını TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı”nda belirtildiği 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.

Grup, varlık kiralama şirketi aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları “İhraç Edilen Menkul Kıymetler” içerisinde göstermiştir.

**XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

2020 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Ana Ortak 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 2,121 TL’dir (31 Aralık 2019: 1,417 TL).

**XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar**

Grup, 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. Grup, 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.

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

**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ****31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor**

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri	1,684,931	1,103,129	766,102	(512,282)	<b>3,041,880</b>
Bölümün Net Kazancı (*)	768,665	194,969	493,658	(584,369)	<b>872,923</b>
Vergi Öncesi Kâr	768,665	194,969	493,658	(584,369)	<b>872,923</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	197,111	<b>197,111</b>
Vergi Sonrası Kar	768,665	194,969	493,658	(781,480)	<b>675,812</b>
Dönem Net Karı	768,665	194,969	493,658	(781,480)	<b>675,812</b>
Bölüm Varlıkları	9,094,591	39,413,319	25,646,072	6,872,763	<b>81,026,745</b>
Toplam Varlıklar	9,094,591	39,413,319	25,646,072	6,872,763	<b>81,026,745</b>
Bölüm Yükümlülükleri	48,419,141	15,476,463	9,614,276	2,012,042	<b>75,521,922</b>
Özkaynaklar	-	-	-	5,504,823	<b>5,504,823</b>
Toplam Yükümlülükler	48,419,141	15,476,463	9,614,276	7,516,865	<b>81,026,745</b>

(\*) Personel ve işletme giderleri bölümlerin varlık ve yükümlülükleri oranında dağıtılmıştır.

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Geliri	1,187,854	867,785	916,003	(676,783)	<b>2,294,859</b>
Bölümün Net Kazancı (*)	440,922	95,851	703,984	(764,347)	<b>476,410</b>
Vergi Öncesi Kar	440,922	95,851	703,984	(764,347)	<b>476,410</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	98,981	<b>98,981</b>
Vergi Sonrası Kar	440,922	95,851	703,984	(863,328)	<b>377,429</b>
Dönem Net Karı	440,922	95,851	703,984	(863,328)	<b>377,429</b>
Bölüm Varlıkları	5,008,089	25,493,346	15,818,523	5,874,946	<b>52,194,904</b>
Toplam Varlıklar	5,008,089	25,493,346	15,818,523	5,874,946	<b>52,194,904</b>
Bölüm Yükümlülükleri	32,055,328	9,142,284	4,611,669	1,548,555	<b>47,357,836</b>
Özkaynaklar	-	-	-	4,837,068	<b>4,837,068</b>
Toplam Yükümlülükler	32,055,328	9,142,284	4,611,669	6,385,623	<b>52,194,904</b>

(\*) Personel ve işletme giderleri bölümlerin varlık ve yükümlülükleri oranında dağıtılmıştır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER****I. Konsolide 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 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 7,462,829 TL (31 Aralık 2019: 6,319,705 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16.77 (31 Aralık 2019: %17.42)’dir.

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2020	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2019
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
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	2,100,161	1,721,459
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	166,907	166,887
Kâr	675,812	377,998
Net Dönem Kârı	675,812	377,429
Geçmiş Yıllar Kârı	-	569
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>5,542,880</b>	<b>4,866,344</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	38,057	27,570
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	43,137	36,769
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	123,184	97,201
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	80,398	37,027
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel 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	-	-
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'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>284,776</b>	<b>198,567</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>5,258,104</b>	<b>4,667,777</b>

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2020	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2019
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı 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)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
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'unu 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	-	-
<b>Geçici Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
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 (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>5,258,104</b>	<b>4,667,777</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,835,125	1,485,050
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	369,600	166,878
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2,204,725</b>	<b>1,651,928</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
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'unu 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 (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,204,725</b>	<b>1,651,928</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>7,462,829</b>	<b>6,319,705</b>
<b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı 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 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2020	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2019
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
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	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>7,462,829</b>	<b>6,319,705</b>
<b>Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)</b>	<b>7,462,829</b>	<b>6,319,705</b>
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	44,502,713	36,285,348
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	-	-
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.82	12.86
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.82	12.86
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.77	17.42
<b>TAMPONLAR</b>	-	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.500	2.500
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	2.500
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 (%)	7.32	8.36
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	-	-
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	74,309	82,153
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	369,600	166,878
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	369,600	166,878
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-	-
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 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda dalgalanmalar yaşanmaktadır. Bu nedenle BDDK'nın 08.12.2020 tarih ve 9312 sayılı Kararı uyarınca; Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik 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, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine,

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabileceğine imkan sağlamıştır. Ancak, 23 Mart 2020 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” için Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına,

Ayrıca BDDK’nın 16/04/2020 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 2020 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
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1/1/2015’den 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)	1,835.13
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	-
<b>Kar Payı/temettü ödemeleri</b>	
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 artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
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, azaltma 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 bilanço’daki “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, bilanço’da 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. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Kredi riski Grup'un ticari ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Grup 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 ipotegi, 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.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %36.27 ve %45.41'dir (31 Aralık 2019: %36.42 ve %44.94).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %44.88 ve %58.01'dir (31 Aralık 2019: %46.07 ve %57.47).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içindeki payı %20.18 ve %25.27'dir (31 Aralık 2019: %21.43 ve %26.44).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %0.62 ve %0.80'dir (31 Aralık 2019: %0.60 ve %0.75).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 505,899 TL'dir (31 Aralık 2019: 204,743 TL).

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26,690,474	18,853,621
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,474,948	1,361,060
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	557,235	645,012
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	7,114,146	3,966,391
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	24,026,458	21,649,248
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8,587,078	7,780,645
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,143,637	4,811,810
Tahsili gecikmiş alacaklar	384,873	434,053
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	301,268	392,123
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	4,523,066	3,953,561

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

**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**

**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide 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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer alacaklar	
	<b>Cari Dönem</b>											
1	Yurtiçi	26,690,474	1,474,948	557,236	722,963	23,840,445	8,576,328	5,133,432	380,732	256,921	4,429,858	72,063,336
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	161,812	4	4,151	1,307	366	3,560	2	171,202
3	OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	5,727,890	-	195	4,410	1	225	93,203	5,825,924
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	17,128	566	3,554	134	4	-	-	21,386
5	ABD, Kanada	-	-	-	428,910	-	48	50	-	-	-	429,008
6	Diğer Ülkeler	-	-	-	55,443	185,443	2,802	4,304	3,770	40,562	3	292,327
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>Toplam</b>	<b>26,690,474</b>	<b>1,474,948</b>	<b>557,236</b>	<b>7,114,146</b>	<b>24,026,458</b>	<b>8,587,078</b>	<b>5,143,637</b>	<b>384,873</b>	<b>301,268</b>	<b>4,523,066</b>	<b>78,803,183</b>
	<b>Önceki Dönem</b>											
1	Yurtiçi	13,081,530	1,091,474	194,266	1,020,288	14,908,771	6,470,297	4,422,741	488,335	575,002	4,082,092	46,334,795
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	1,511,234	10,087	5,219	2,247	1	1,178	47,302	1,577,268
3	OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	32,776	-	236	435	-	-	-	33,447
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	185	656	53	-	-	-	894
5	ABD, Kanada	-	-	-	2,193,724	-	31	65	-	-	-	2,193,820
6	Diğer Ülkeler	-	-	-	28,039	176,637	11,887	5,902	3,426	36,583	5	262,479
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>Toplam</b>	<b>13,081,530</b>	<b>1,091,474</b>	<b>194,266</b>	<b>4,786,061</b>	<b>15,095,680</b>	<b>6,488,326</b>	<b>4,431,443</b>	<b>491,762</b>	<b>612,763</b>	<b>4,129,399</b>	<b>50,402,703</b>

(\*) 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 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

	Cari Dönem	Risk Sınıfları (*)										TP	YP	Toplam
	Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
1	<b>Tarım</b>	-	-	<b>198,063</b>	-	<b>413,800</b>	<b>58,232</b>	<b>21,745</b>	<b>2,212</b>	<b>4,855</b>	<b>126</b>	<b>659,505</b>	<b>39,528</b>	<b>699,033</b>
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	198,063	-	413,800	58,232	21,745	2,212	4,855	126	659,505	39,528	699,033
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	<b>Sanayi</b>	-	-	<b>138,742</b>	-	<b>11,490,501</b>	<b>2,021,452</b>	<b>1,071,594</b>	<b>90,360</b>	<b>54,953</b>	<b>3,536</b>	<b>8,688,883</b>	<b>6,182,255</b>	<b>14,871,138</b>
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	2	-	83,177	30,149	28,665	3,809	-	142	78,288	67,656	145,944
2.2	İmalat Sanayi	-	-	112,951	-	9,968,590	1,909,737	1,008,737	83,599	52,356	2,838	8,257,032	4,881,776	13,138,808
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	25,789	-	1,438,734	81,566	34,192	2,952	2,597	556	353,563	1,232,823	1,586,386
3	<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	<b>2,453,208</b>	<b>604,257</b>	<b>612,326</b>	<b>94,825</b>	<b>106,466</b>	<b>1,660</b>	<b>2,866,707</b>	<b>1,006,035</b>	<b>3,872,742</b>
4	<b>Hizmetler</b>	<b>26,690,474</b>	<b>1,474,948</b>	<b>218,441</b>	<b>7,114,146</b>	<b>8,831,936</b>	<b>2,859,766</b>	<b>1,418,181</b>	<b>180,546</b>	<b>132,053</b>	<b>4,432,260</b>	<b>21,018,730</b>	<b>32,334,020</b>	<b>53,352,750</b>
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,118	-	4,592,499	2,227,516	908,331	119,753	34,797	2,520	6,436,097	1,450,437	7,886,534
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	529,547	42,127	191,467	24,495	13,702	478	473,914	327,902	801,816
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	1,330,279	198,094	88,577	17,317	27,642	2,383	508,191	1,156,101	1,664,292
4.4	Mali Kuruluşlar	26,690,474	-	213,744	7,114,146	703,874	11,391	25,750	35	40,143	3,233,365	11,245,349	26,787,573	38,032,922
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	1,474,948	2,277	-	1,587,256	317,763	170,850	14,039	-	1,193,394	2,159,647	2,600,879	4,760,526
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	1,271	-	44,639	19,259	17,631	4,338	12,190	77	94,746	4,659	99,405
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	31	-	43,842	43,616	15,575	569	3,579	43	100,786	6,469	107,255
5	<b>Diğer</b>	-	-	<b>1,990</b>	-	<b>837,013</b>	<b>3,043,372</b>	<b>2,019,791</b>	<b>16,930</b>	<b>2,941</b>	<b>85,484</b>	<b>5,398,276</b>	<b>609,244</b>	<b>6,007,520</b>
6	<b>Toplam</b>	<b>26,690,474</b>	<b>1,474,948</b>	<b>557,236</b>	<b>7,114,146</b>	<b>24,026,458</b>	<b>8,587,078</b>	<b>5,143,637</b>	<b>384,873</b>	<b>301,268</b>	<b>4,523,066</b>	<b>38,632,101</b>	<b>40,171,082</b>	<b>78,803,183</b>

- 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- 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 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Önceki Dönem	Risk Sınıfları (*)										TP	YP	Toplam
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
1	<b>Tarım</b>	-	-	<b>85,029</b>	-	<b>158,992</b>	<b>45,677</b>	<b>34,356</b>	<b>14,261</b>	<b>1,968</b>	<b>164</b>	<b>247,807</b>	<b>92,640</b>	<b>340,447</b>
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	85,029	-	158,992	45,677	34,356	14,261	1,968	164	247,807	92,640	340,447
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	<b>Sanayi</b>	-	-	<b>19</b>	-	<b>6,405,685</b>	<b>1,705,268</b>	<b>994,898</b>	<b>114,492</b>	<b>69,050</b>	<b>10,362</b>	<b>3,828,384</b>	<b>5,471,390</b>	<b>9,299,774</b>
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	2	-	114,612	34,813	30,461	4,108	-	124	68,204	115,916	184,120
2.2	İmalat Sanayi	-	-	17	-	4,928,200	1,596,654	917,427	107,348	68,928	9,359	3,386,856	4,241,077	7,627,933
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	1,362,873	73,801	47,010	3,036	122	879	373,324	1,114,397	1,487,721
3	<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	<b>1,602,383</b>	<b>619,563</b>	<b>789,560</b>	<b>137,925</b>	<b>330,487</b>	<b>2,234</b>	<b>2,421,832</b>	<b>1,060,320</b>	<b>3,482,152</b>
4	<b>Hizmetler</b>	<b>13,081,530</b>	<b>1,091,474</b>	<b>108,077</b>	<b>4,786,061</b>	<b>6,447,165</b>	<b>2,405,060</b>	<b>1,466,119</b>	<b>207,192</b>	<b>197,754</b>	<b>4,045,148</b>	<b>12,078,954</b>	<b>21,756,625</b>	<b>33,835,579</b>
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	3,032,204	1,835,477	963,705	146,143	108,457	2,850	4,575,416	1,513,420	6,088,836
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	475,474	48,560	138,182	19,316	11,899	232	431,050	262,613	693,663
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	86,213	-	1,190,924	164,063	89,602	28,329	19,298	808	373,140	1,206,097	1,579,237
4.4	Mali Kuruluşlar	13,081,530	-	-	4,786,061	303,817	15,277	16,857	20	36,583	3,199,873	4,954,233	16,485,785	21,440,018
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	1,091,474	20,570	-	1,292,675	277,752	206,997	10,009	8,456	841,264	1,495,738	2,253,458	3,749,196
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	1,277	-	42,152	27,037	18,500	2,639	11,845	74	99,591	3,933	103,524
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	17	-	109,919	36,894	32,276	736	1,216	47	149,786	31,319	181,105
5	<b>Diğer</b>	-	-	<b>1,141</b>	-	<b>481,455</b>	<b>1,712,758</b>	<b>1,146,510</b>	<b>17,892</b>	<b>13,504</b>	<b>71,491</b>	<b>3,434,983</b>	<b>9,768</b>	<b>3,444,751</b>
6	<b>Toplam</b>	<b>13,081,530</b>	<b>1,091,474</b>	<b>194,266</b>	<b>4,786,061</b>	<b>15,095,680</b>	<b>6,488,326</b>	<b>4,431,443</b>	<b>491,762</b>	<b>612,763</b>	<b>4,129,399</b>	<b>22,011,960</b>	<b>28,390,743</b>	<b>50,402,703</b>

- 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- 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 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide 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	13,672,285	1,278,972	3,060,162	1,803,356	7,332,907
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,476	13,369	17,533	35,410	1,407,278
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	61,122	143,657	292,709	53,780	5,969
4	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	776,158	93,023	322,199	1,752	17
5	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,585,948	1,585,448	6,660,123	3,998,904	9,878,647
6	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	703,192	622,006	1,080,228	1,418,821	3,994,591
7	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	139,107	189,022	407,926	617,862	3,789,720
8	Tahsili gecikmiş alacaklar	384,727	-	-	-	-
9	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	301,129	-	-	-	-
10	Diğer alacaklar	5,513	-	-	-	-
	GENEL TOPLAM	17,630,657	3,925,497	11,840,880	7,929,885	26,409,129

(\*) 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	6,514,780	199,175	1,175,515	1,295,331	4,412,678
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	36,364	1,055,111
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	317	86,700	85,034	5,525	16,685
4	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	902,264	2,248	7,178	1,574	268,893
5	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,082,264	1,278,387	2,063,327	2,887,845	7,490,058
6	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	615,297	496,174	785,847	1,272,404	2,529,028
7	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	185,896	198,663	415,422	902,363	2,729,099
8	Tahsili gecikmiş alacaklar	490,783	-	-	-	-
9	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	612,311	-	-	-	-
10	Diğer alacaklar	3,273	-	-	-	-
	GENEL TOPLAM	10,407,185	2,261,347	4,532,323	6,401,406	18,501,552

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

**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ****31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor****Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:**

	Cari Dönem											
	Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	27,600,320	-	9,084,476	2,415,175	414,136	9,529,506	29,458,302	301,268	-	-	571,141
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	29,173,337	-	9,820,199	2,416,626	3,177,708	7,187,898	26,737,509	289,906	-	-	-

	Önceki Dönem											
	Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	7,864,681	-	6,724,082	1,666,983	236,758	7,583,116	25,714,320	612,763	-	-	261,160
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	9,103,779	-	6,984,591	1,668,852	3,026,971	5,287,304	23,752,047	579,159	-	-	-

**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ****31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor****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	17,243	30,602	26,812
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	17,243	30,602	26,812
1.2	Ormancılık	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-
2	Sanayi	1,338,495	664,218	597,601
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	40,339	44,499	42,056
2.2	İmalat Sanayi	880,756	559,016	495,617
2.3	Elektrik, Gaz, Su	417,400	60,703	59,928
3	İnşaat	905,968	754,971	593,398
4	Hizmetler	1,531,378	1,104,598	986,005
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	751,394	741,005	589,515
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	475,536	77,666	136,635
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	130,987	144,707	111,752
4.4	Mali Kuruluşlar	16,318	209	6,468
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	133,035	79,374	100,931
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	8,946	49,485	32,671
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	15,162	12,152	8,033
5	Diğer	150,327	97,994	77,663
6	Toplam	3,943,411	2,652,383	2,281,479

	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	25,642	51,941	33,509
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	25,642	51,941	33,509
1.2	Ormancılık	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-
2	Sanayi	1,201,582	618,112	432,032
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	21,490	43,444	39,190
2.2	İmalat Sanayi	797,389	546,994	361,857
2.3	Elektrik, Gaz, Su	382,703	27,674	30,985
3	İnşaat	990,498	875,811	382,977
4	Hizmetler	1,687,793	1,037,192	672,925
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	745,855	714,866	420,287
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	304,265	70,506	44,941
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	181,197	119,594	72,521
4.4	Mali Kuruluşlar	16,951	113	1,010
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	389,558	70,783	92,044
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	5,598	52,183	35,725
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	44,369	9,147	6,397
5	Diğer	142,811	83,296	48,948
6	Toplam	4,048,326	2,666,352	1,570,391



# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Stage 3	1,446,437	866,499	(419,084)	-	1,893,852
2	Stage 1-2	204,633	453,815	(152,549)	-	505,899

(\*) 419,084 TL karşılık iptalinin 106,557 TL'si terkin ve varlık yönetim şirketlerine satılmış olan kredilere aittir.

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Stage 3	1,220,037	1,110,677	(884,277)	-	1,446,437
2	Stage 1-2	346,719	68,001	(209,977)	-	204,743

(\*) 884,277 TL karşılık iptalinin 610,383 TL'si terkin ve varlık yönetim şirketlerine satılmış olan kredilere aittir.

### 31 Aralık 2020 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	17,210,919	-	17,210,919
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,136,845	-	2,136,845
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	8,013,943	-	8,013,943
Verilen krediler (*)	47,739,939	2,652,383	50,392,322
Kurumsal krediler	25,936,124	1,071,268	27,007,392
KOBİ'lere verilen krediler	15,239,415	1,511,784	16,751,199
Tüketici kredileri	6,564,400	69,331	6,633,731
Diğer	-	-	-
Toplam	75,101,646	2,652,383	77,754,029

(\*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

	Vadesi geçmemiş veya değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	9,865,613	-	9,865,613
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,278,193	-	1,278,193
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,655,721	-	4,655,721
Verilen krediler (*)	33,373,255	2,666,352	36,039,607
Kurumsal krediler	16,705,829	1,052,578	17,758,407
KOBİ'lere verilen krediler	13,056,538	1,556,356	14,612,894
Tüketici kredileri	3,610,888	57,418	3,668,306
Diğer	-	-	-
Toplam	49,172,782	2,666,352	51,839,134

(\*) 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

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 Kademeleri	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
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: AAf ilâ AA-f; PSFR: AAf 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. Konsolide 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	34,305,972	-	34,305,972
İngiltere	94,927	-	94,927
Suudi Arabistan	69,890	-	69,890
Arnavutluk	69,633	-	69,633
Bosna Hersek	60,215	-	60,215
Gürcistan	29,769	-	29,769
Diğer	26,798	-	26,798
<b>Toplam</b>	<b>34,657,204</b>	<b>-</b>	<b>34,657,204</b>

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem			
Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	24,704,051	-	24,704,051
Suudi Arabistan	72,134	-	72,134
Arnavutluk	58,133	-	58,133
Bosna Hersek	54,875	-	54,875
İngiltere	47,827	-	47,827
Gürcistan	37,689	-	37,689
Diğer	33,451	-	33,451
<b>Toplam</b>	<b>25,008,160</b>	<b>-</b>	<b>25,008,160</b>

#### IV. Konsolide 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.

Grup, 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.

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın konsolide 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	9.0079	7.3405
31 Aralık 2020	9.0079	7.3405
30 Aralık 2020	9.0697	7.4063
29 Aralık 2020	9.1370	7.4738
28 Aralık 2020	9.2037	7.5517
25 Aralık 2020	9.2948	7.6190
24 Aralık 2020	9.3030	7.6321

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

1 ABD Doları	7.7211 TL
1 Avro	9.3842 TL

**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ****31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor****Grup'un Konsolide Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin TL)**

	Avro	USD	Diğer YP(*)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,522,627	4,186,760	3,023,017	11,732,404
Bankalar	91,004	457,079	6,595,282	7,143,365
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	-	-	1,894,190	1,894,190
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	912,106	3,867,569	-	4,779,675
Krediler (1)	9,569,236	5,824,562	-	15,393,798
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,025,384	-	2,025,384
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	154,915	16,293	1,797	173,005
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>15,249,888</b>	<b>16,377,647</b>	<b>11,514,286</b>	<b>43,141,821</b>
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	3	165	4	172
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	8,431,919	17,308,903	16,164,403	41,905,225
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	731,727	2,978,014	-	3,709,741
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	144,326	312,532	151,602	608,460
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (2)	44,301	119,177	17,336	180,814
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>9,352,276</b>	<b>20,718,791</b>	<b>16,333,345</b>	<b>46,404,412</b>
Net Bilanço Pozisyonu	5,897,612	(4,341,144)	(4,819,059)	(3,262,591)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(5,925,741)	4,335,356	4,863,448	3,273,063
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,041,709	8,685,674	5,886,151	15,613,534
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6,967,450	4,350,318	1,022,703	12,340,471
Gayrinakdi Krediler (4)	1,761,127	2,179,001	273,774	4,213,902
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	11,789,450	14,638,865	3,957,995	30,386,310
Toplam Yükümlülükler	9,073,943	15,068,432	4,440,721	28,583,096
Net Bilanço Pozisyonu	2,715,507	(429,567)	(482,726)	1,803,214
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,723,293)	429,002	481,821	(1,812,470)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	938,721	4,448,849	867,730	6,255,300
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,662,014	4,019,847	385,909	8,067,770
Gayrinakdi Krediler (4)	1,202,516	1,926,706	281,230	3,410,452

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

((1) Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 444,817 TL tutarındaki dövizde endeksli krediyi, 106,817 TL tutarındaki dövizde endeksli finansal kiralama alacağını ve 448,617 TL tutarındaki dövizde endeksli takipteki kredi alacağını içermektedir.

(2) Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 116,599 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler reeskontunu, 745 TL tutarındaki spot işlemler reeskontunu ve özkaynaklar altında gösterilen 36,815 TL tutarındaki Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderleri içermemektedir.

(3) 22,309 TL tutarındaki türev finansal varlıklar reeskontu gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(4) 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	(579)	(57)	(4,266)	(1,647)
Avro	% 10	(2,813)	(779)	(2,813)	(779)
Diğer YP	% 10	4,439	(90)	4,439	(90)

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

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

Bulunmamaktadır.

**IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Likidite riski, Grup'un yükümlülüklerinin likit varlıkları ve alacakları ile vadesinde tamamen veya kısmen karşılayamaması ihtimali olup, Grup'un temel bankacılık hizmetlerini yerine getirebilmek için üstlendiği risklerin başında gelmektedir. Söz konusu riskin ihtiyatlı biçimde yönetilebilmesi amacıyla Grup 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 Grup 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.

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.

Ana Ortaklık 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 Grup Likidite Risk Yönetimi Politikası'nın bir parçası olup, likidite sorunu yaşanması durumunda alınacak tedbir ve aksiyonları belirlemektedir.

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

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

Bununla birlikte bankanın likidite kaynaklarına erişim imkanı, likidite limitlerinin yeterliliği, likidite operasyonlarını gerçekleştirme kabiliyeti, likidite operasyonları için satın aldığı hizmetlerin sürekliliği gibi bankanın likidite riskini oluşturan unsurlar, COVID-19 salgını etkilerini dikkate alarak yeniden değerlendirilmiş ve gerekli önlemler alınmaktadır.

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.

Söz konusu rapor kapsamında Ana Ortaklık Katılım Bankası'nı olumsuz yönde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişimleri tanımlayan stres testi ve senaryo analizleri ile Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın uğrayabileceği muhtemel zararları ve bu zararları karşılayacak sermaye yeterlilik düzeyi tahmin edilmektedir. Stres testi ve senaryo analizleri ile stres koşulları altında Ana Ortaklık 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.

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın toplam likidite riskine ilişkin stres testleri aylık olarak gerçekleştirilmektedir.

### Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			19,566,384	16,111,008
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	46,849,046	34,079,342	4,646,829	3,540,695
3	İstikrarlı mevduat	5,948,705	-	297,435	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	40,900,341	34,079,342	4,349,394	3,540,695
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,281,097	10,156,587	7,368,373	4,182,028
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	13,900,296	8,614,584	5,758,568	3,498,000
8	Diğer teminatsız borçlar	3,380,801	1,542,003	1,609,805	684,028
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	19,316,016	12,137,032	18,425,152	12,025,779
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17,859,693	11,977,522	17,859,693	11,977,522
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,456,323	159,510	565,459	48,257
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	6,476,055	1,944,423	657,772	245,329
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			31,098,126	19,993,831
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	5,596,152	4,304,658	5,596,152	4,304,658
19	Diğer nakit girişleri	17,879,718	16,965,470	17,879,719	16,965,470
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	23,475,870	21,270,128	23,475,871	21,270,128
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			19,566,384	16,111,008
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			8,379,900	4,998,458
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			233.49	322.32

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

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			12,234,663	10,933,802
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	30,984,607	19,612,140	3,063,280	2,048,120
3 İstikrarlı mevduat	4,765,876	-	238,294	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	26,218,731	19,612,140	2,824,986	2,048,120
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10,047,016	6,483,821	4,628,961	2,863,280
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	7,528,278	5,597,236	3,278,253	2,370,458
8 Diğer teminatsız borçlar	2,518,738	886,585	1,350,708	492,822
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	7,914,167	6,326,849	7,144,898	6,183,093
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,668,367	6,121,057	6,668,367	6,121,057
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,245,800	205,792	476,531	62,036
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	5,510,999	1,437,169	513,251	167,339
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			15,350,390	11,261,832
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	5,480,904	4,342,682	5,480,904	4,342,682
19 Diğer nakit girişleri	6,696,642	4,953,294	6,696,642	4,953,294
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	12,177,546	9,295,976	12,177,546	9,295,976
21 TOPLAM YKLV STOKU			12,234,663	10,933,802
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,889,932	2,815,458
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			314.52	388.35

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide 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 2020 dördüncü çeyrekte 2019 yıl sonuna göre %25.76 azalmış ve 233.49 olmuştur. 2020 dördüncü çeyrekte 2019 yıl sonuna göre yüksek kaliteli likit varlıklarda %59.9 oranında artış görülmüştür. Diğer bir önemli faktör olan nakit çıkışları ise toplanan fonlardan, teminatsız diğer borçlanma araçları ve bilanço dışı işlemlerden oluşmaktadır. 2020 dördüncü çeyrek itibarı ile nakit çıkışlarında toplanan fonların payı %39, teminatsız diğer borçlanma araçlarının payı ise %4 dür. 2019 yıl sonuna göre toplam nakit girişleri %102.6 artarken, toplam nakit çıkışları %92.8 artış göstermiştir.

2020 yılı dördüncü 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	278.49	30/12/2020	197.91	12/10/2020	233.49
YP	379.79	29/12/2020	245.66	11/11/2020	322.32



# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide 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
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	3,244,124	9,413,447	-	-	-	-	-	12,657,571
Bankalar	7,142,822	-	-	-	-	-	-	7,142,822
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	9,879	490,233	1,146,033	265,169	-	-	1,911,314
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,505	11,748	1,084,552	1,180,973	5,736,670	-	-	8,022,448
Verilen Krediler (**)	-	3,334,180	5,792,278	19,764,669	14,629,465	1,566,964	253,121	45,340,677
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	9,234	-	2,034,450	900,000	-	(489)	2,943,195
Diğer Varlıklar	1,343,412	69,097	44,221	112,213	-	-	1,439,775	3,008,718
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>11,738,863</b>	<b>12,847,585</b>	<b>7,411,284</b>	<b>24,238,338</b>	<b>21,531,304</b>	<b>1,566,964</b>	<b>1,692,407</b>	<b>81,026,745</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	8,527	25,163	24	-	-	-	-	33,714
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	28,803,765	23,204,195	4,459,982	877,160	11,616	-	-	57,356,718
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	8,128,854	40,397	1,329,573	-	1,835,125	-	11,333,949
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	374,941	1,054,593	2,086,509	-	-	-	3,516,043
Muhtelif Borçlar	1,007,510	215,476	-	-	-	-	-	1,222,986
Diğer Yükümlülükler (***)	925,515	317,828	129,912	62,261	189,017	67,520	5,871,282	7,563,335
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>30,745,317</b>	<b>32,266,457</b>	<b>5,684,908</b>	<b>4,355,503</b>	<b>200,633</b>	<b>1,902,645</b>	<b>5,871,282</b>	<b>81,026,745</b>
Likidite Açığı	(19,006,454)	(19,418,872)	1,726,376	19,882,835	21,330,671	(335,681)	(4,178,875)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(175,851)	(54,352)	72,591	-	-	-	(157,612)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10,526,735	4,540,994	1,023,962	-	-	-	16,091,691
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10,702,586	4,595,346	951,371	-	-	-	16,249,303
Gayrinakdi Krediler	2,626,699	459,639	1,181,057	3,388,265	1,016,471	312,910	-	8,985,041
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	7,404,731	9,359,141	4,692,797	14,695,476	12,908,322	675,710	2,458,727	52,194,904
Toplam Yükümlülükler	16,272,282	22,147,937	5,107,304	1,643,817	304,122	1,551,154	5,168,288	52,194,904
Likidite Açığı	(8,867,551)	(12,788,796)	(414,507)	13,051,659	12,604,200	(875,444)	(2,709,561)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(6,667)	(30,002)	(93,833)	-	-	-	(130,502)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6,251,215	364,845	828,780	-	-	-	7,444,840
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6,257,882	394,847	922,613	-	-	-	7,575,342
Gayrinakdi Krediler	2,681,902	367,978	754,145	2,202,059	1,263,103	57,958	-	7,327,145

(\*) Bilanço oluşturarak aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağı 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.

(\*\*) Verilen krediler, 629,964 TL tutarındaki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, 2,652,383 TL tutarındaki Donuk Alacaklar ve (2,399,751) TL tutarındaki Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyelerini de içermektedir.

(\*\*\*) Özkaynaklar ve karşılıklar, diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan 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 bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	8,527	25,163	24	-	-	-	33,714
Diğer Katılma Hesapları	28,803,765	23,204,195	4,459,982	877,160	11,616	-	57,356,718
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,643,494	43,491	1,522,371	670,279	2,728,211	6,607,846
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	378,887	1,084,977	2,193,650	-	-	3,657,514
Muhtelif Borçlar	1,007,510	215,476	-	-	-	-	1,222,986
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29,819,802</b>	<b>25,467,215</b>	<b>5,588,474</b>	<b>4,593,181</b>	<b>681,895</b>	<b>2,728,211</b>	<b>68,878,778</b>

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	7,540	4,529	39,989	-	-	-	52,058
Diğer Katılma Hesapları	15,005,439	20,573,818	3,637,844	698,737	6,474	-	39,922,312
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	730,767	577,442	602,009	585,507	1,542,386	4,038,111
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	552,665	747,409	343,481	-	-	1,643,555
Muhtelif Borçlar	509,164	194,992	-	-	-	-	704,156
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15,522,143</b>	<b>22,056,771</b>	<b>5,002,684</b>	<b>1,644,227</b>	<b>591,981</b>	<b>1,542,386</b>	<b>46,360,192</b>

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 Yıldan Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	2,626,699	459,639	1,181,057	3,388,264	1,016,471	312,911	8,985,041
Cayılamaz Taahhütler	1,910,536	3,194,724	328	1,989	49,860	-	5,157,437
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	3,172,715	-	-	-	-	3,172,715
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	-	106	-	-	-	-	106
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	644,855	-	-	-	-	-	644,855
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	19,488	252	1,939	390	-	22,069
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	1,262,679	-	-	-	-	-	1,262,679
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,002	-	-	-	-	-	3,002
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	2,415	76	50	49,470	-	52,011
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	-	21,229,332	9,136,332	1,975,330	-	-	32,340,994
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	6,187,388	3,502,475	1,026,120	-	-	10,715,983
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	10,702,599	4,595,340	949,210	-	-	16,247,149
Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	4,339,345	1,038,517	-	-	-	5,377,862
<b>Toplam</b>	<b>4,537,235</b>	<b>24,883,695</b>	<b>10,317,717</b>	<b>5,365,583</b>	<b>1,066,331</b>	<b>312,911</b>	<b>46,483,472</b>

**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ****31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	2,681,902	367,977	754,145	2,202,059	1,263,103	57,959	7,327,145
Cayılamaz Taahhütler	1,657,209	2,470,917	9,644	14,425	24,205	307	4,176,707
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	2,464,399	-	-	-	-	2,464,399
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	125	40	-	-	-	165
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	655,031	-	-	-	-	-	655,031
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	1,406	433	14,055	6,352	307	22,553
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	999,273	-	-	-	-	-	999,273
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	2,905	-	-	-	-	-	2,905
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	4,987	9,171	370	17,853	-	32,381
Cayılabılır Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	464,335	655,529	-	1,119,864
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	464,335	655,529	-	1,119,864
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	12,509,133	295,345	1,095,840	-	-	13,900,318
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	6,230,403	147,667	524,733	-	-	6,902,803
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	6,239,897	147,678	571,107	-	-	6,958,682
Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	38,833	-	-	-	-	38,833
<b>Toplam</b>	<b>4,339,111</b>	<b>15,348,027</b>	<b>1,059,134</b>	<b>3,776,659</b>	<b>1,942,837</b>	<b>58,266</b>	<b>26,524,034</b>

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### VII. Konsolide 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 azalış göstermiş olmasına rağmen yasal sınır olan % 3 seviyesinin üzerindeki güçlü seyrini korumaktadır.

Katılım Bankası'nın TFRS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tabloları ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tabloları arasında fark bulunmamaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	81,137,772	50,969,247
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(240,571)	(159,833)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı)	80,897,201	50,809,414
	<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>	-	-
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	360,374	79,819
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	376,295	81,364
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	736,669	161,183
	<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>	-	-
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1,149,492	1,576,704
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1,149,492	1,576,704
	<b>Bilanço dışı işlemler</b>	-	-
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	15,639,009	11,570,072
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	15,639,009	11,570,072
	<b>Sermaye ve toplam risk</b>	-	-
13	Ana sermaye	5,234,101	4,601,110
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	98,422,371	64,117,373
	<b>Kaldıraç oranı</b>	-	-
15	Kaldıraç	5.32	7.18

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

### VIII. Konsolide 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 Cari Dönem	Gerçeğe Uygun Değer Cari Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>67,846,363</b>	<b>65,758,922</b>
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	12,660,566	12,660,566
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-
Bankalar	7,146,052	7,146,052
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,505	8,505
Verilen Krediler	45,087,556	43,060,047
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,943,684	2,883,752
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>73,463,410</b>	<b>73,649,386</b>
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar (***)	33,714	33,714
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları (***)	57,356,718	57,356,718
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (****)	11,333,949	11,326,803
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,516,043	3,709,165
Muhtelif Borçlar	1,222,986	1,222,986
Para Piyasasına Borçlar	-	-

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>42,424,947</b>	<b>43,321,487</b>
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	8,108,551	8,108,551
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-
Bankalar (*)	3,603,961	3,603,961
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,532	5,532
Verilen Krediler (**)	30,706,903	31,603,443
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (****)	-	-
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>45,698,281</b>	<b>45,756,995</b>
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar (***)	52,058	52,058
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları (***)	39,922,312	39,922,312
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (****)	3,405,621	3,418,830
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,614,134	1,659,639
Muhtelif Borçlar	704,156	704,156
Para Piyasasına Borçlar	-	-

(\*) 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.

(\*\*\*\*\*) İfta 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	-	8,013,943	-	8,013,943
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,909,924	-	1,909,924
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	225,531	-	225,531
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>10,149,398</b>	<b>-</b>	<b>10,149,398</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	326,902	-	326,902
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>326,902</b>	<b>-</b>	<b>326,902</b>

(\*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 2,651 TL spot işlemlerin değerlemeleri dahil edilmiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,655,721	-	4,655,721
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,262,781	-	1,262,781
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	13,471	-	13,471
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>5,931,973</b>	<b>-</b>	<b>5,931,973</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	58,591	-	58,591
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	76,768	-	76,768
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>135,359</b>	<b>-</b>	<b>135,359</b>

(\*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 1,073 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.

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

### X. Konsolide Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın riskten korunma muhasebesi uyguladığı işlemleri bulunmamaktadır.

Katılım Bankası, önceki dönemde Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") muhasebesini kullanmıştır.

Türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev Finansal Araç						
Çapraz para swap işlemleri (NARK)	-	-	-	598,656	-	76,768
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>598,656</b>	<b>-</b>	<b>76,768</b>

(\*) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 521,208 TL tutarındaki "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 1,119,864 TL tutarındaki türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda;

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

TMS 39 uyarınca finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

#### Nakit akış riskinden korunma (Önceki Dönem):

Katılım Bankası, Malezya Ringiti ("MYR") cinsinden 210,000 MYR tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini, çapraz para swap işlemi ile ABD doları borçlanmaya çevirmekte ve bu fonu ABD doları cinsinden kar payı getirili aktiflerde değerlendirmektedir. Bu kapsamda MYR/TL döviz kuru değişimleri nedeniyle ihraç edilen menkul kıymetlerde oluşacak nakit akış riski ile TL/ABD doları döviz kuru değişimleri nedeniyle kar payı getirili varlıklarda oluşacak nakit akış riskine karşı, çapraz para swap işlemi ile korunma sağlamak amacıyla 1 Ağustos 2014 tarihinden başlamak üzere nakit akış riskinden korunma (NARK) muhasebesi uygulama kararı almıştır.

Bu uygulama kapsamında, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, çapraz para swap işlemleri olup ihraç edilen menkul kıymetler ve kar payı getirili varlıklar ise riskten korunma konusu kalemler olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar (*)	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım
			Aktif	Pasif			
Swap para işlemleri	İhraç edilen menkul kıymetler ve kar payı getirili varlıklar	Döviz kurundaki değişimlerin nakit akış riski	-	76,768	(1,706)	-	-

(\*) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir. Önceki dönem ertelenmiş vergi etkisi 481 TL'dir.

Katılım Bankası, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Katılım Bankası'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir.

**XI. Konsolide 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 2020 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 aşımalarla 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 maksadıyla 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 çıkarak, 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 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 bütünlük 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 bütünlük 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'na 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 ve Operasyonel Risk Komitesine sunulmak üzere raporlar hazırlanır.

İç Sistem fonksiyonları raporlarını 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 kırılabilirliklerin 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 düşüşler de 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 stresleri de 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 istatistikî 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.

**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 ekibi 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.

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

### 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)	36,469,823	31,774,360	2,917,586
2	Standart yaklaşım	36,469,823	31,774,360	2,917,586
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	550,445	321,368	44,036
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	550,445	321,368	44,036
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	3,658,525	811,525	292,682
17	Standart yaklaşım	3,658,525	811,525	292,682
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	3,823,921	3,378,095	305,914
20	Temel gösterge yaklaşımı	3,823,921	3,378,095	305,914
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>44,502,714</b>	<b>36,285,348</b>	<b>3,560,218</b>

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide 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 tablolarla 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
<b>Varlıklar</b>	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	12,660,566	12,660,566	-	-	11,732,404	-
Bankalar	7,139,827	7,133,602	-	-	7,143,365	6,225
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,911,314	-	1,911,314	-	1,899,399	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,022,448	8,022,448	-	-	4,779,675	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,943,684	2,943,684	-	-	2,025,384	-
Türev Finansal Varlıklar	225,531	-	225,531	-	17,100	-
Krediler	44,632,517	44,126,618	-	-	14,630,919	505,899
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	707,671	707,671	-	-	297,379	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	261,431	261,431	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,201,775	1,142,758	-	-	-	59,017
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	135,605	135,605	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	74,309	74,309	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1,110,067	1,110,067	-	-	173,005	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>81,026,745</b>	<b>78,318,759</b>	<b>2,136,845</b>	<b>-</b>	<b>42,698,630</b>	<b>571,141</b>
<b>Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Toplanan Fonlar	57,390,432	-	-	-	41,905,397	-
Alınan Krediler	9,497,478	-	904,983	-	1,873,270	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	3,516,043	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	324,251	-	-	-	116,599	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	341,098	-	-	-	7,230	-
Karşılıklar	366,460	77,786	-	-	41,833	-
Vergi Borcu	101,188	101,188	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,836,471	-	-	-	1,836,471	-
Diğer Yükümlülükler	2,148,501	-	-	-	740,956	-
Özkaynaklar	5,504,823	-	-	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>81,026,745</b>	<b>178,974</b>	<b>904,983</b>	<b>-</b>	<b>46,521,756</b>	<b>-</b>

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
<b>Varlıklar</b>	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	8,108,551	8,108,551	-	-	7,511,351	-
Bankalar	3,600,192	3,596,423	-	-	3,602,691	3,769
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,264,722	-	1,264,722	-	1,257,240	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,661,253	4,661,253	-	-	3,515,344	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	13,471	-	13,471	-	6,136	-
Krediler	31,029,553	30,824,810	-	-	13,681,867	204,743
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	692,522	692,522	-	-	178,605	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	213,563	213,563	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,231,097	1,178,449	-	-	-	52,648
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	106,139	106,139	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	82,153	82,153	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1,191,688	1,191,688	-	-	267,888	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>52,194,904</b>	<b>50,655,551</b>	<b>1,278,193</b>	<b>-</b>	<b>30,021,122</b>	<b>261,160</b>
<b>Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Toplanan Fonlar	39,974,370	-	-	-	24,708,001	-
Alınan Krediler	1,908,063	-	492,177	-	1,465,532	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1,614,134	-	-	-	528,217	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	134,286	-	-	-	96,137	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	302,217	-	-	-	5,078	-
Karşılıklar	331,220	88,418	-	-	48,042	-
Vergi Borcu	141,693	141,693	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,497,558	-	-	-	1,497,558	-
Diğer Yükümlülükler	1,454,295	-	-	-	331,605	-
Özkaynaklar	4,837,068	-	-	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>52,194,904</b>	<b>230,111</b>	<b>492,177</b>	<b>-</b>	<b>28,680,170</b>	<b>-</b>

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### 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)	123,154,234	78,318,759	-	2,136,845	42,698,630
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(45,795,747)	(178,974)	-	904,983	(46,521,756)
3	<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>77,358,487</b>	<b>78,139,785</b>	<b>-</b>	<b>3,041,828</b>	<b>(3,823,126)</b>
4	Bilanço dışı tutarlar	28,470,455	5,266,892	-	414,730	39,727,611
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	-	-	-	-	(32,245,960)
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	-	(4,603,494)	-	5,230,063	-
10	<b>Risk tutarları</b>	<b>-</b>	<b>78,803,183</b>	<b>-</b>	<b>8,686,621</b>	<b>3,658,525</b>

		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)	81,954,866	50,655,551	-	1,278,193	30,021,122
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(28,418,104)	(230,111)	-	492,177	(28,680,170)
3	<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>53,536,762</b>	<b>50,425,440</b>	<b>-</b>	<b>1,770,370</b>	<b>1,340,952</b>
4	Bilanço dışı tutarlar	17,084,191	4,784,062	-	100,298	20,895,033
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	-	-	-	-	(21,424,460)
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	-	(4,806,799)	-	146,353	-
10	<b>Risk tutarları</b>	<b>-</b>	<b>50,402,703</b>	<b>-</b>	<b>2,017,021</b>	<b>811,525</b>

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

BDDK ilgili Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uygulamasında belirtilen hususlardan kaynaklı farklılıklar oluşmaktadır. Özkaynaktan indirim konusu olan riskler için kredi riski hesaplanmaması, Risk tutarında katılma hesapları için alfa oranı dikkate alınması vb.

### 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 servis düzeyi (geri ödeme kapasitesinin, kullandırılacak 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, OBI, İşletme, Girişimci 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 aşamaz.

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 üretirler. Üretilen skor ve müşteriye ait diğer risk parametreleri birlikte dikkate alınır ve başvurular oluşturulan karar ağacına sürecinden geçerek manuel müdahale olmadan sistemselsel 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.

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

### 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 gözeticilerle 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	2,652,383	45,087,556	(1,893,852)	45,846,087
2 Borçlanma araçları	-	12,859,623	-	12,859,623
3 Bilanço dışı alacaklar	-	10,969,763	(79,441)	10,890,322
4 Toplam	2,652,383	68,916,942	(1,973,293)	69,596,032

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	2,666,352	30,706,903	(1,446,437)	31,926,818
2 Borçlanma araçları	-	5,916,699	-	5,916,699
3 Bilanço dışı alacaklar	-	9,039,453	(88,417)	8,951,036
4 Toplam	2,666,352	45,663,055	(1,534,854)	46,794,553

**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	2,666,352	1,732,682
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	612,023	2,012,984
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	98,438	590,056
5	Diğer değişimler	(527,554)	(489,258)
6	<b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)</b>	<b>2,652,383</b>	<b>2,666,352</b>

**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 gerçekleşebilir 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 karşılaşılmada muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçluya tanınan ve geri ödeme 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,

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

Varlıkların kredi kalitesi hakkında 4. Bölüm “II 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	2,619,624	1,872,798	98,438
Avrupa Birliği Ülkeleri	26,635	19,360	-
OECD Ülkeleri	244	244	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	5,880	1,450	-
<b>Toplam</b>	<b>2,652,383</b>	<b>1,893,852</b>	<b>98,438</b>

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	2,660,206	1,444,895	589,962
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,555	376	94
OECD Ülkeleri	244	244	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	4,347	922	-
<b>Toplam</b>	<b>2,666,352</b>	<b>1,446,437</b>	<b>590,056</b>

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
<b>Tarım</b>	<b>30,602</b>	<b>22,810</b>	<b>13,096</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	30,602	22,810	13,096
Ormançılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>664,218</b>	<b>495,401</b>	<b>28,601</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	44,499	40,639	-
İmalat Sanayi	559,016	403,735	28,601
Elektrik, Gaz, Su	60,703	51,027	-
<b>İnşaat</b>	<b>754,971</b>	<b>512,005</b>	<b>1,732</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>1,104,598</b>	<b>789,943</b>	<b>51,454</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	741,005	554,562	9,032
Otel ve Lokanta Hizmetleri	77,666	33,133	-
Ulaştırma ve Haberleşme	144,707	97,490	3,355
Mali Kuruluşlar	209	173	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	79,374	64,419	38,081
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	49,485	32,632	749
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12,152	7,534	237
<b>Diğer</b>	<b>97,994</b>	<b>73,693</b>	<b>3,555</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,652,383</b>	<b>1,893,852</b>	<b>98,438</b>

**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ****31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor**

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
<b>Tarım</b>	<b>51,941</b>	<b>33,326</b>	<b>12,456</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	51,941	33,326	12,456
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>618,112</b>	<b>405,560</b>	<b>207,788</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	43,444	39,084	1,689
İmalat Sanayi	546,994	342,962	203,817
Elektrik, Gaz, Su	27,674	23,514	2,282
<b>İnşaat</b>	<b>875,811</b>	<b>360,335</b>	<b>63,744</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>1,037,192</b>	<b>599,664</b>	<b>269,872</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	714,866	406,450	230,633
Otel ve Lokanta Hizmetleri	70,506	36,104	1,235
Ulaştırma ve Haberleşme	119,594	68,200	9,477
Mali Kuruluşlar	113	92	13
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	70,783	47,314	20,121
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	52,183	35,646	2,241
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9,147	5,858	6,152
<b>Diğer</b>	<b>83,296</b>	<b>47,552</b>	<b>36,196</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,666,352</b>	<b>1,446,437</b>	<b>590,056</b>

**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	75,464	216,624	1,821,271	357,790	73,953	2,545,102
Bireysel Krediler	3,351	14,573	41,561	11,222	2,087	72,794
Kredi Kartları	737	2,670	11,558	285	79	15,329
Diğer	936	2,104	8,687	3,952	3,479	19,158
<b>Toplam</b>	<b>80,488</b>	<b>235,971</b>	<b>1,883,077</b>	<b>373,249</b>	<b>79,598</b>	<b>2,652,383</b>

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Kurumsal Krediler	498,579	1,150,619	627,604	264,288	25,028	2,566,118
Bireysel Krediler	5,780	26,194	20,554	11,116	333	63,977
Kredi Kartları	1,672	7,593	5,110	1,170	96	15,641
Diğer	1,962	5,733	6,122	3,243	3,556	20,616
<b>Toplam</b>	<b>507,993</b>	<b>1,190,139</b>	<b>659,390</b>	<b>279,817</b>	<b>29,013</b>	<b>2,666,352</b>

**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 yapmaktadır. 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, Hazine Devlet Tahvili/ 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 grup bazında izlenip raporlanır. Raporla teminatlar 5 ana grupta toplanarak bu teminat gruplarına ait teminat türlerine, teminatların segment bazlı kırılımlarına ve bölge bazlı dağılımlarına, adet, nakdi-gayrinakdi-toplam risk ve toplam teminat tutarı ile teminat oranına yer verilir. Grupların segment bazlı kırılımları yapılır. 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 ilgili birimler ve üst düzey yönetim ile paylaşılır.

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### 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	37,584,389	8,261,698	946,198	1,456,577	1,085,855	-	-
2	Borçlanma araçları	12,859,623	-	-	-	-	-	-
3	<b>Toplam</b>	<b>50,444,012</b>	<b>8,261,698</b>	<b>946,198</b>	<b>1,456,577</b>	<b>1,085,855</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4	Temerrüde düşmüş	534,629	223,902	284	-	-	-	-

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	24,976,832	6,949,986	422,574	1,317,955	1,085,047	-	-
2	Borçlanma araçları	5,916,699	-	-	-	-	-	-
3	<b>Toplam</b>	<b>30,893,531</b>	<b>6,949,986</b>	<b>422,574</b>	<b>1,317,955</b>	<b>1,085,047</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4	Temerrüde düşmüş	882,272	337,643	1,432	-	-	-	-

### 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 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide 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	26,690,474	-	27,776,327	-	-	% 0						
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,464,351	21,193	1,464,351	10,716	1,473,529	% 100						
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	552,670	9,782	552,670	4,565	555,985	% 100						
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	% 0						
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	% 0						
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	7,029,839	94,242	7,029,841	84,554	1,518,506	% 21						
7	Kurumsal alacaklar	20,669,269	5,837,772	20,358,485	3,350,630	22,530,529	% 95						
8	Perakende alacaklar	7,370,278	3,895,956	6,596,121	1,222,994	5,472,603	% 70						
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2,333,523	228,307	2,333,523	82,347	845,659	% 35						
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2,420,787	501,182	2,420,787	306,980	1,363,884	% 50						
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	384,873	-	384,728	-	289,006	% 75						
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	301,268	-	301,129	-	446,082	% 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	4,523,066	-	4,522,436	-	2,466,223	% 55						
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	% 0						
18	<b>Toplam</b>	<b>73,740,398</b>	<b>10,588,434</b>	<b>73,740,398</b>	<b>5,062,785</b>	<b>36,962,005</b>	<b>% 47</b>						



**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ****31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide 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	13,081,530	-	14,166,577	-	5,453,240	% 38
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,086,824	9,300	1,086,824	4,650	1,090,184	% 100
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	191,980	5,181	191,980	2,281	193,874	% 100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4,779,467	15,485	4,779,467	6,594	1,341,704	% 28
7	Kurumsal alacaklar	11,903,506	4,738,771	11,610,194	3,191,795	14,221,299	% 96
8	Perakende alacaklar	5,313,697	3,409,281	4,524,305	1,175,012	3,999,965	% 70
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1,562,978	265,619	1,562,978	108,418	585,650	% 35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2,464,734	507,427	2,464,734	295,313	1,380,024	% 50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	491,762	-	490,783	-	366,869	% 75
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	612,763	-	612,311	-	901,891	% 147
13	İpotek teminatl原因 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	4,129,399	-	4,128,487	-	2,546,066	% 62
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	% 0
18	<b>Toplam</b>	<b>45,618,640</b>	<b>8,951,064</b>	<b>45,618,640</b>	<b>4,784,063</b>	<b>32,080,765</b>	<b>% 64</b>

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

Cari Dönem					%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandır ılanlar	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20									
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	27,776,327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,776,327
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,159	-	474	-	-	-	-	1,473,434	-	-	-	1,475,067
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,250	-	-	-	-	-	-	555,985	-	-	-	557,235
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	6,834,199	-	257,060	-	-	23,136	-	-	-	7,114,395
7 Kurumsal alacaklar	438,950	-	924,545	-	-	-	-	22,345,619	-	-	-	23,709,115
8 Perakende alacaklar	222,816	-	408,401	-	-	7,187,898	-	-	-	-	-	7,819,115
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,415,175	695	-	-	-	-	-	-	2,415,870
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,727,767	-	-	-	-	-	-	2,727,767
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	191,444	-	-	193,284	-	-	-	384,728
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	11,223	289,906	-	-	301,129
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	732,835	-	1,652,580	1,451	742	-	-	2,134,828	-	-	-	4,522,436
18 Toplam	29,173,337	-	9,820,199	2,416,626	3,177,708	7,187,898	26,737,510	289,906	-	-	-	78,803,183

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Önceki Dönem				%35” Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandır ılanlar							Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20		% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	Diğerleri	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,836,554	-	1,095,979	-	-	-	5,234,044	-	-	-	14,166,577
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,290	-	-	-	-	-	1,090,184	-	-	-	1,091,474
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	387	-	-	-	-	-	193,874	-	-	-	194,261
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	4,296,943	-	13,604	-	475,514	-	-	-	4,786,061
7	Kurumsal alacaklar	510,229	-	88,076	-	-	-	14,203,684	-	-	-	14,801,989
8	Perakende alacaklar	239,580	-	172,433	-	-	5,287,304	-	-	-	-	5,699,317
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,666,983	4,413	-	-	-	-	-	1,671,396
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,760,047	-	-	-	-	-	2,760,047
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	247,828	-	242,955	-	-	-	490,783
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	33,152	579,159	-	-	612,311
13	İpotek teminatl 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	515,739	-	1,331,160	1,869	1,079	-	2,278,640	-	-	-	4,128,487
18	Toplam	9,103,779	-	6,984,591	1,668,852	3,026,971	5,287,304	23,752,047	579,159	-	-	50,402,703

**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, gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi 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 repo ve ters repo 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.

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### 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)	221,431	170,719		1,4	392,150	250,604
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)					8,294,471	241,578
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						492,183

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)	15,273	91,505		1,4	106,778	33,434
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)					1,910,243	272,971
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						306,405

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### 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 yömene 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 yömene göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	392,150	58,263	106,778	14,963
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	392,150	58,263	106,778	14,963

### 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
	<b>Risk Sınıfları</b>									
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,239,669	-	-	-	-	-	-	-	7,239,669
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 kurumlardan alacaklar	-	-	237,635	-	191,968	-	-	-	429,603
7	Kurumsal alacaklar	177,011	-	1,758	-	-	-	809,138	-	987,907
8	Perakende alacaklar	-	-	5,307	-	-	18,457	-	-	23,764
9	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	2,457	3,221	-	-	-	5,678
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı 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	<b>Toplam</b>	<b>7,416,680</b>	<b>-</b>	<b>244,700</b>	<b>2,457</b>	<b>195,189</b>	<b>18,457</b>	<b>809,138</b>	<b>-</b>	<b>8,686,621</b>

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide 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	195,780	-	1,095,979	-	-	-	-	-	-	1,291,759
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	-	-	341,785	-	8,893	-	1,486	-	-	352,164
7	Kurumsal alacaklar	349,608	-	10,727	-	-	-	7,950	-	-	368,285
8	Perakende alacaklar	-	-	800	-	-	2,960	-	-	-	3,760
9	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	542	511	-	-	-	-	1,053
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlmalı 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	545,388	-	1,449,291	542	9,404	2,960	9,436	-	-	2,017,021

### 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	-	959	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	6,106	-	104,582	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	3,238,975
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	5,055,496
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	5,909	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>12,974</b>	<b>-</b>	<b>104,582</b>	<b>-</b>	<b>8,294,471</b>

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide 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	-	214	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	11,313	-	47,286	-	178,206
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	1,463,161
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	268,876
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	1,053	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>12,580</b>	-	<b>47,286</b>	-	<b>1,910,243</b>

### 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 aşımın 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



# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 İş 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)	134,088	33,475
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	536,050	454,563
4	Emtia riski	2,988,388	323,488
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	<b>Toplam</b>	<b>3,658,525</b>	<b>811,525</b>

**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 vadelerde 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.

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 yönetim kuruluna sunulmakta ve hizmet dönemi içerisinde destek hizmeti kuruluşlarının sağladığı hizmetlerin yeterliliği izlenerek Üst Yönetime raporlanmaktadır.

**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	1,783,872	2,016,064	2,318,338	2,039,425	15	305,914
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						3,823,921

  

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,605,016	1,783,872	2,016,064	1,801,651	15	270,248
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						3,378,095

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### 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	(861,108)	-%11.55
2	TRY	(400)	787,791	%10.57
3	EURO	200	34,728	%0.47
4	EURO	(200)	(28,133)	-%0.38
5	USD	200	429,686	%5.77
6	USD	(200)	(539,243)	-%7.23
-	Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	<b>220,414</b>	<b>%2.96</b>
-	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	<b>(396,694)</b>	<b>-%5.32</b>

Önceki Dönem				
Para Birimi		Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(430,185)	-%6.82
2	TRY	(400)	386,014	%6.12
3	EURO	200	(193,779)	-%3.07
4	EURO	(200)	214,557	%3.40
5	USD	200	155,693	%2.47
6	USD	(200)	(172,212)	-%2.73
-	Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	<b>428,360</b>	<b>%6.79</b>
-	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	<b>(468,272)</b>	<b>-%7.42</b>

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Konsolide Bilançonun 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	200,372	369,790	152,993	240,646
TCMB	593,458	9,471,409	358,664	5,902,988
Diğer (*)	134,332	1,891,205	85,543	1,367,717
<b>Toplam</b>	<b>928,162</b>	<b>11,732,404</b>	<b>597,200</b>	<b>7,511,351</b>

(\*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 210,716 TL (31 Aralık 2019: 122,101 TL)'dir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	593,458	54,968	358,664	210,515
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	-	9,416,441	-	5,692,473
<b>Toplam</b>	<b>593,458</b>	<b>9,471,409</b>	<b>358,664</b>	<b>5,902,988</b>

(\*) Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır. TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası ve yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %1 ile %22 arasında belirlenmiş olup, rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

**2. Bankalara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2,586	29,447	1,221	175,558
Yurtdışı	101	7,113,918	49	3,427,133
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,687</b>	<b>7,143,365</b>	<b>1,270</b>	<b>3,602,691</b>

Yurtdışı Bankalar Hesabı	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	94,451	1,186,944	-	-
ABD, Kanada	449,314	2,193,725	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6,499,079	27,825	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	17,938	4,116	-	-
Diğer	53,237	14,572	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,114,019</b>	<b>3,427,182</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devlet borçlanma senetleri kaleminde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen 24 Şubat 2021, 5 Mart 2021, 16 Nisan 2021, 14 Mayıs 2021, 9 Temmuz 2021, 17 Eylül 2021, 8 Ekim 2021 ve 31 Ocak 2022 vade tarihli altına dayalı kayıtlı değeri 1,901,996 TL (31 Aralık 2019: 1,260,978 TL) olan kira sertifikaları yer almaktadır.

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla diğer finansal varlıklar kaleminde, teslim tarihi muhasebesinin uygulanması sonucunda, Katılım Bankası'nın, ticari işlem tarihi ve bilanço tarihi arasındaki dönem boyunca spot türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirilmesi sonucu oluşan 7,928 TL (31 Aralık 2019: 1,803 TL) ve 1,390 TL (31 Aralık 2019: 1,941 TL) sıfır kar paylı karzı hasen kredileri yer almaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 1,894,190 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	8,013,943	4,655,721
Borsada İşlem Gören (*)	8,013,943	4,655,721
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	8,505	5,532
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	8,505	5,532
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,022,448</b>	<b>4,661,253</b>

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

(\*\*) Cari dönem sonu itibarıyla 4,897 TL (31 Aralık 2019: 4,897 TL) tutarındaki Kredi Garanti Fonu ve 2,753 TL tutarındaki JCR Eurasia Rating A.Ş. borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

Katılım Bankası'nın "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nominal değeri 7,564,512 TL (31 Aralık 2019: 4,445,359 TL), kayıtlı değeri 8,013,943 TL (31 Aralık 2019: 4,655,721 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 3,472,909 TL (31 Aralık 2019: 1,311,046 TL) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

### 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 174,713 TL (31 Aralık 2019: 135,390 TL) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

### 5. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

#### Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	208,263	9,343	4,915	5,184
Swap İşlemleri	-	7,447	2,269	952
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	168	310	151	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>208,431</b>	<b>17,100</b>	<b>7,335</b>	<b>6,136</b>

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### 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	103	-	50	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	103	-	50	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	44,207	-	25,209	-
<b>Toplam</b>	<b>44,310</b>	<b>-</b>	<b>25,259</b>	<b>-</b>

#### 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 ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Krediler</b>	40,514,181	797,346	-	3,146,065
İhracat Kredileri	5,950,579	85,085	-	42,883
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	26,870,489	658,493	-	3,068,954
Tüketici Kredileri	5,989,589	43,335	-	33,482
Kredi Kartları	653,122	7,456	-	695
Mali Kesime Verilen Krediler	1,050,094	-	-	51
Diğer	308	2,977	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>40,514,181</b>	<b>797,346</b>	<b>-</b>	<b>3,146,065</b>

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Krediler</b>	26,052,146	1,484,452	-	2,563,874
İhracat Kredileri	2,832,183	108,479	-	28,963
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	18,958,818	1,264,214	-	2,461,420
Tüketici Kredileri	3,121,533	70,007	-	36,421
Kredi Kartları	465,234	6,502	-	2,100
Mali Kesime Verilen Krediler	673,958	-	-	34,970
Diğer	420	35,250	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26,052,146</b>	<b>1,484,452</b>	<b>-</b>	<b>2,563,874</b>

#### 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	118,272	-	80,789	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	387,627	-	123,954
<b>Toplam</b>	<b>118,272</b>	<b>387,627</b>	<b>80,789</b>	<b>123,954</b>

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

### 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

#### 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	16,303,442	242,077	986,181
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	24,210,739	555,269	2,159,884
<b>Toplam</b>	<b>40,514,181</b>	<b>797,346</b>	<b>3,146,065</b>

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	10,073,111	248,078	827,367
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	15,979,035	1,236,374	1,736,507
<b>Toplam</b>	<b>26,052,146</b>	<b>1,484,452</b>	<b>2,563,874</b>

#### 6.4. Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatları

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	277,271	382,356
İpotek	2,064,593	2,213,738
Rehin	486,497	431,721
Çek Senet	867,985	550,799
Diğer	829	12,892
Teminatsız	546,246	714,553
<b>Toplam</b>	<b>4,243,421</b>	<b>4,306,059</b>

**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ****31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor****6.5. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>171,169</b>	<b>5,855,993</b>	<b>6,027,162</b>
Konut Kredisi	1,347	2,985,314	2,986,661
Taşıt Kredisi	9,457	1,023,722	1,033,179
İhtiyaç Kredisi	160,365	1,846,957	2,007,322
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>4,785</b>	<b>4,785</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4,785	4,785
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>486,235</b>	<b>2,011</b>	<b>488,246</b>
Taksitli	149,526	2,011	151,537
Taksitsiz	336,709	-	336,709
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>2,874</b>	<b>31,585</b>	<b>34,459</b>
Konut Kredisi	-	87	87
Taşıt Kredisi	122	928	1,050
İhtiyaç Kredisi	2,752	30,570	33,322
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>9,715</b>	<b>33</b>	<b>9,748</b>
Taksitli	2,779	33	2,812
Taksitsiz	6,936	-	6,936
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>669,993</b>	<b>5,894,407</b>	<b>6,564,400</b>



**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ****31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>155,008</b>	<b>3,037,403</b>	<b>3,192,411</b>
Konut Kredisi	462	1,700,764	1,701,226
Taşıt Kredisi	12,421	464,211	476,632
İhtiyaç Kredisi	142,125	872,428	1,014,553
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>18,748</b>	<b>18,748</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	18,748	18,748
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>372,203</b>	<b>2,317</b>	<b>374,520</b>
Taksitli	96,204	2,317	98,521
Taksitsiz	275,999	-	275,999
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>2,412</b>	<b>14,390</b>	<b>16,802</b>
Konut Kredisi	-	189	189
Taşıt Kredisi	134	1,005	1,139
İhtiyaç Kredisi	2,278	13,196	15,474
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>8,389</b>	<b>18</b>	<b>8,407</b>
Taksitli	1,833	18	1,851
Taksitsiz	6,556	-	6,556
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>538,012</b>	<b>3,072,876</b>	<b>3,610,888</b>

**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ****31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor****6.6. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,216</b>	<b>82,689</b>	<b>83,905</b>
İşyeri Kredileri	-	717	717
Taşıt Kredileri	40	19,827	19,867
İhtiyaç Kredileri	1,176	62,145	63,321
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>162,221</b>	<b>1,058</b>	<b>163,279</b>
Taksitli	64,007	1,058	65,065
Taksitsiz	98,214	-	98,214
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>163,437</b>	<b>83,747</b>	<b>247,184</b>

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>279</b>	<b>19,353</b>	<b>19,632</b>
İşyeri Kredileri	-	983	983
Taşıt Kredileri	279	17,137	17,416
İhtiyaç Kredileri	-	1,233	1,233
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>77</b>	<b>77</b>
İşyeri Kredileri	-	77	77
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>90,550</b>	<b>359</b>	<b>90,909</b>
Taksitli	18,972	359	19,331
Taksitsiz	71,578	-	71,578
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>90,829</b>	<b>19,789</b>	<b>110,618</b>

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

### 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

#### 6.7. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	462,854	322,894
Özel	43,994,738	29,777,578
<b>Toplam</b>	<b>44,457,592</b>	<b>30,100,472</b>

#### 6.8. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	44,168,762	29,825,952
Yurtdışı Krediler	288,830	274,520
<b>Toplam</b>	<b>44,457,592</b>	<b>30,100,472</b>

#### 6.9. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 Yılda Az	407,224	380,387	354,753	325,409
1-4 Yıl Arası	315,111	289,446	291,018	266,946
4 Yılda Fazla	41,193	37,838	15,345	14,076
<b>Toplam</b>	<b>763,528</b>	<b>707,671</b>	<b>661,116</b>	<b>606,431</b>

##### 6.10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	763,528	661,116
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(55,857)	(54,685)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
<b>Toplam</b>	<b>707,671</b>	<b>606,431</b>

##### 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 2019: 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 teminata verilen 2,294,695 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmaktadır.

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

### 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 623,943 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>2,943,684</b>	<b>-</b>
Borsada İşlem Görenler	2,943,684	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,943,684</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>-</b>	<b>208,378</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	151,553	-
Yıl İçindeki Alımlar	3,067,085	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(300,000)	(200,000)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	25,046	(8,378)
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>2,943,684</b>	<b>-</b>

(\*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gelir tahakkuk ve reeskontları bulunmamaktadır. (8,378) TL iki dönem arasındaki gelir tahakkuku ve reeskontlarındaki değişimi ifade etmektedir.

#### 6.12. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	45,429	369,872
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	59,073	223,413
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,789,350	853,152
<b>Toplam</b>	<b>1,893,852</b>	<b>1,446,437</b>

#### 6.13. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

##### 6.13.1. Donuk Alacaklardan Grup Tarafından Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>	<b>13</b>	<b>1,713</b>	<b>19,287</b>
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	13	1,713	19,287
Yeniden Yapılandırılan Krediler	13	1,713	19,287
<b>Önceki Dönem</b>	<b>414</b>	<b>1,064</b>	<b>4,892</b>
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	414	1,064	4,892
Yeniden Yapılandırılan Krediler	414	1,064	4,892

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide 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	973,070	442,895	1,250,387
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	322,280	60,276	229,467
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,028,260	1,288,602
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(1,028,260)	(1,288,602)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(183,347)	(126,820)	(335,284)
Aktiften Silinen (-) (**)	(649)	(1,110)	(96,679)
Kurumsal ve Ticari Krediler	(643)	(664)	(93,830)
Bireysel Krediler	(6)	(425)	(288)
Kredi Kartları	-	(1)	-
Diğer	-	(20)	(2,561)
Donuk Alacak Reeskontları	(11,933)	(19,240)	149,070
Dönem Sonu Bakiyesi	71,161	95,659	2,485,563
Özel Karşılık (-)	(45,429)	(59,073)	(1,789,350)
Bilançodaki Net Bakiyesi	25,732	36,586	696,213

(\*) Dönem içinde intikal tutarlarının 170,733 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.

(\*\*) Katılım Bankası, takipteki krediler portföyünün 98,438 TL tutarındaki bölümünü aktiften silmiştir. Katılım Bankası, aktiften silinen bu tutarın %100 karşılık ayrılmış olan 78,168 TL tutarındaki bölümünü 27,671 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine ve üçüncü kişilere temlik etmiştir.

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	222,719	434,536	1,075,427
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	1,776,391	98,572	138,021
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	840,898	739,034
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(840,898)	(739,034)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(195,912)	(201,220)	(170,507)
Aktiften Silinen (-) (**)	(1)	(2,663)	(587,392)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	(2,313)	(544,823)
Bireysel Krediler	-	(148)	(11,423)
Kredi Kartları	-	(9)	(16,748)
Diğer	(1)	(193)	(14,398)
Donuk Alacak Reeskontları	10,771	11,806	55,804
Dönem Sonu Bakiyesi	973,070	442,895	1,250,387
Özel Karşılık (-)	(369,872)	(223,413)	(853,152)
Bilançodaki Net Bakiyesi	603,198	219,482	397,235

(\*) Dönem içinde intikal tutarlarının 148,222 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.

(\*\*) Katılım Bankası, takipteki krediler portföyünün 590,056 TL tutarındaki bölümünü aktiften silmiştir. Katılım Bankası, aktiften silinen bu tutarın %100 karşılık ayrılmış olan 338,110 TL tutarındaki bölümünü 6,856 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

### 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.

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### 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
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>25,732</b>	<b>36,586</b>	<b>696,213</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	71,123	95,284	2,472,974
Özel Karşılık Tutarı (-)	(45,411)	(58,844)	(1,777,533)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	25,712	36,440	695,441
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	38	375	12,589
Özel Karşılık Tutarı (-)	(18)	(229)	(11,817)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	20	146	772

	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
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>603,198</b>	<b>219,482</b>	<b>397,235</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	971,875	442,073	1,241,494
Özel Karşılık Tutarı (-)	(368,802)	(222,795)	(845,351)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	603,073	219,278	396,143
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	1,195	822	8,893
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1,070)	(618)	(7,801)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	125	204	1,092

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>(53)</b>	<b>2,144</b>	<b>65,847</b>
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	(1,566)	6,737	417,520
Karşılık Tutarı (-)	1,513	(4,593)	(351,673)
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>3,793</b>	<b>11,591</b>	<b>36,719</b>
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	21,131	32,347	174,921
Karşılık Tutarı (-)	(17,338)	(20,756)	(138,202)

### 6.13.6. Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit	151,151	191,784
İpotek	901,768	1,031,107
Rehin	76,078	58,534
Çek Senet	913,562	712,643
Diğer	12,236	8,093
Teminatsız	597,588	664,191
<b>Toplam</b>	<b>2,652,383</b>	<b>2,666,352</b>

### 6.13.7. 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.

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### 6.13.8. 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 78,168 TL (31 Aralık 2019:338,110 TL) varlık yönetim şirketlerine ve üçüncü kişilere temlik edilmiştir, aktiften silinen kredi ise reeskont hariç 20,270 TL'dir (31 Aralık 2019:251,946 TL).

2020 yılı içinde terkin edilerek kayıttan düşülen reeskont dahil takipteki alacak tutarı 26,782 TL, takibe dönüşüm oranına etkisi %0,06'dır (31 Aralık 2019: 261,090 TL, %0.72 ).

### 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
<b>Krediler ve Alacaklar</b>				
Ticari Krediler	16,091	365	2,447	18,903
KOBİ Kredileri	34,035	6,599	13,380	54,014
Tüketici Kredileri	2,316	2,910	2,029	7,255
<b>Toplam</b>	<b>52,442</b>	<b>9,874</b>	<b>17,856</b>	<b>80,172</b>

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

Önceki Dönem (*)	0- 30 Gün	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
<b>Krediler ve Alacaklar</b>				
Ticari Krediler	51,866	1,439	1,110	54,415
KOBİ Kredileri	88,702	20,155	24,261	133,118
Tüketici Kredileri	6,155	3,587	2,386	12,128
<b>Toplam</b>	<b>146,723</b>	<b>25,181</b>	<b>27,757</b>	<b>199,661</b>

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

### 7. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla 261,431 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 213,563 TL).

### 8. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### 9. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Katılım Bankası, kira sertifikası ihraç etmek amacıyla 8 Temmuz 2014 tarihinde 50 TL sermayeli TFKB Varlık Kiralama AŞ ünvanlı ikinci varlık kiralama şirketini kurmuştur.

#### Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	TF Varlık Kiralama AŞ	İstanbul / Türkiye	100.00	-
2	TFKB Varlık Kiralama AŞ	İstanbul / Türkiye	100.00	-

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler 31 Aralık 2020 tarihli TF Varlık Kiralama AŞ'nin bağımsız denetimden geçmiş ve TFKB Varlık Kiralama AŞ'nin bağımsız denetimden 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	3,868,315	75	-	-	-	5	8	-
2	69,517	99	-	-	-	(17)	(123)	-

### 10. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### 11. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul ve Gayrimenkuller	Diğer MDV	Toplam
<b>Maliyet</b>				
Dönem Başı Değeri	774,336	341,712	479,023	1,595,071
Dönem İçi Hareketler	(36,787)	69,990	47,433	80,636
-İktisap Edilenler	672	143,030	52,541	196,243
-Elden Çıkarılanlar	-	(73,040)	(5,108)	(78,148)
-Transfer	-	-	-	-
-Değer Artışı	(37,505)	-	-	(37,505)
-Değer Artışı	46	-	-	46
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>737,549</b>	<b>411,702</b>	<b>526,456</b>	<b>1,675,707</b>
<b>Birikmiş Amortismanlar</b>				
Dönem Başı Değeri	(26,916)	(55,055)	(282,003)	(363,974)
-İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	(8,725)	(47,026)	(54,207)	(109,958)
-Amortisman Bedeli	(8,725)	(67,533)	(58,715)	(134,973)
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Transfer	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar	-	20,507	4,508	25,015
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>(35,641)</b>	<b>(102,081)</b>	<b>(336,210)</b>	<b>(473,932)</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri</b>	<b>747,420</b>	<b>286,657</b>	<b>197,020</b>	<b>1,231,097</b>
<b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b>	<b>701,908</b>	<b>309,621</b>	<b>190,246</b>	<b>1,201,775</b>



**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ****31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor**

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
<b>Maliyet</b>				
Dönem Başı Değeri	757,032	254,861	414,976	1,426,869
Dönem İçi Hareketler	17,304	86,851	64,047	168,202
-İktisap Edilenler	870	123,712	72,329	196,911
-Elden Çıkarılanlar	(219)	(36,861)	(8,282)	(45,362)
-Transfer	-	-	-	-
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Değer Artışı	16,653	-	-	16,653
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>774,336</b>	<b>341,712</b>	<b>479,023</b>	<b>1,595,071</b>
<b>Birikmiş Amortismanlar</b>				
Dönem Başı Değeri	(18,380)	-	(237,584)	(255,964)
-İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	(8,536)	(55,055)	(44,419)	(108,010)
-Amortisman Bedeli	(8,555)	(63,961)	(51,870)	(124,386)
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Transfer	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar	19	8,906	7,451	16,376
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>(26,916)</b>	<b>(55,055)</b>	<b>(282,003)</b>	<b>(363,974)</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri</b>	<b>738,652</b>	<b>254,861</b>	<b>177,392</b>	<b>1,170,905</b>
<b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b>	<b>747,420</b>	<b>286,657</b>	<b>197,020</b>	<b>1,231,097</b>

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

3. Bölüm XIII. dipnotta ilgili muhasebe politikasında açıklanmıştır.

**12.2. Kullanılan Amortisman Yöntemleri**

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

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

### 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

#### 12.3. Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasındaki Hareket Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Maddi Olmayan Duran Varlıklar	Maddi Olmayan Duran Varlıklar
<b>Maliyet</b>		
Dönem Başı Değeri	354,258	295,778
Dönem İçi Hareketler	77,386	58,480
- İktisap Edilenler	77,720	72,316
- Elden Çıkarılanlar (-)	(334)	(13,836)
-Transfer	-	-
- Değer Düşüşü	-	-
- Değer Artışı	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>431,644</b>	<b>354,258</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>	-	-
Dönem Başı Değeri	(248,119)	(207,406)
Dönem İçi Hareketler	(47,920)	(40,713)
- Amortisman Bedeli (-)	(48,176)	(41,029)
- Değer Artışı	-	-
-Transfer	-	-
- Elden Çıkarılanlar	256	316
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>(296,039)</b>	<b>(248,119)</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri</b>	<b>106,139</b>	<b>88,372</b>
<b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b>	<b>135,605</b>	<b>106,139</b>

#### 13. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### 14. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

Grup, 31 Aralık 2020 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 104,661 TL (31 Aralık 2019: 49,939 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile 178,970 TL (31 Aralık 2019: 132,092 TL) ertelenmiş vergi aktifinin netleştirilmesi sonucunda 74,309 TL (31 Aralık 2019: 82,153 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ****31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor**

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	116,738	23,348
Karşılıklar	371,850	74,380
Kısa vadeli çalışan hakları	28,672	5,734
Kredi kartı promosyon karşılığı	2,561	512
Dava karşılıkları	46,339	9,268
Gerçeğe uygun değer değerleme farkları	(5,277)	(1,055)
Kredi reeskont farkları	2,404	481
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	98,720	19,744
Sabit kıymet amortisman farkı	(185,559)	(37,112)
Maddi duran varlık yeniden değerlendirme değer artışı	(44,650)	(8,930)
Komisyon reeskontları	89,932	17,986
G.Menkul değer düşüş karşılığı	30,140	6,028
Kıymetli maden değerlendirme kar/zararı	(162,169)	(32,434)
Diğer (net)	(18,158)	(3,641)
<b>Ertelenmiş vergi aktifi (net)</b>		<b>74,309</b>

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	92,381	18,641
Karşılıklar	168,306	37,026
Kısa vadeli çalışan hakları	20,717	4,143
Kredi kartı promosyon karşılığı	1,253	276
Dava Karşılıkları	58,815	11,763
Gerçeğe uygun değer değerlendirme farkları	(730)	(161)
Kredi reeskont farkları	2,100	462
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	118,628	26,098
Sabit kıymet amortisman farkı	(154,013)	(30,802)
Maddi duran varlık yeniden değerlendirme değer artışı	(44,626)	(8,925)
Komisyon reeskontları	60,214	12,043
Risktente korunma fonları	2,187	481
Kıymetli maden değerlendirme kar/zararı	12,469	2,743
Diğer (net)	38,396	8,365
<b>Ertelenmiş vergi aktifi (net)</b>		<b>82,153</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	82,153	140,812
Cari dönem geliri/(gideri)	(10,155)	(24,678)
TFRS 9 etkisi	-	-
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	2,311	(33,981)
<b>Ertelenmiş Vergi Aktifi</b>	<b>74,309</b>	<b>82,153</b>

**15. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar**

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### II. Konsolide 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
<b>I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP</b>	2,766,659	-	-	-	-	-	-	-	2,766,659
<b>II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP</b>	-	978,933	5,786,690	46,545	-	142,703	85,761	-	7,040,632
<b>III. Özel Cari Hesap Diğer-TP</b>	1,692,762	-	-	-	-	-	-	-	1,692,762
Resmi Kuruluşlar	10,458	-	-	-	-	-	-	-	10,458
Ticari Kuruluşlar	1,586,702	-	-	-	-	-	-	-	1,586,702
Diğer Kuruluşlar	77,965	-	-	-	-	-	-	-	77,965
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	9,282	-	-	-	-	-	-	-	9,282
Bankalar ve Katılım Bankaları	8,355	-	-	-	-	-	-	-	8,355
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	8,280	-	-	-	-	-	-	-	8,280
Katılım Bankaları	73	-	-	-	-	-	-	-	73
Diğer	2	-	-	-	-	-	-	-	2
<b>IV. Katılma Hesapları-TP</b>	-	1,070,438	2,866,734	21,424	-	22,825	3,561	-	3,984,982
Resmi Kuruluşlar	-	56,243	15,200	-	-	-	-	-	71,443
Ticari Kuruluşlar	-	812,149	2,716,760	1,685	-	12,493	1,911	-	3,544,998
Diğer Kuruluşlar	-	186,127	123,998	19,739	-	10,332	1,650	-	341,846
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	981	527	-	-	-	-	-	1,508
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	14,938	10,249	-	-	-	-	-	25,187
<b>V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP</b>	6,840,519	-	-	-	-	-	-	-	6,840,519
<b>VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP</b>	-	1,858,520	8,542,116	74,628	-	487,378	163,211	-	11,125,853
<b>VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP</b>	4,839,616	-	-	-	-	-	-	-	4,839,616
Yurtiçinde Yer. Tüzel	4,440,542	-	-	-	-	-	-	-	4,440,542
Yurtdışında Yer. Tüzel	398,902	-	-	-	-	-	-	-	398,902
Bankalar ve Katılım Bankaları	172	-	-	-	-	-	-	-	172
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	170	-	-	-	-	-	-	-	170
Katılım Bankaları	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP</b>	-	447,019	2,791,858	12,115	-	84,338	20,106	-	3,355,436
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	433,535	2,542,889	12,106	-	79,715	1,711	-	3,069,956
Diğer Kuruluşlar	-	6,919	117,110	9	-	4,526	-	-	128,564
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	6,565	131,859	-	-	97	18,395	-	156,916
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Kıymetli Maden DH</b>	12,672,736	2,089	1,243,423	1,651,548	-	167,238	6,939	-	15,743,973
<b>X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)</b>	<b>28,812,292</b>	<b>4,356,999</b>	<b>21,230,821</b>	<b>1,806,260</b>	<b>-</b>	<b>904,482</b>	<b>279,578</b>	<b>-</b>	<b>57,390,432</b>

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide 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
<b>I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP</b>	3,044,470	-	-	-	-	-	-	-	<b>3,044,470</b>
<b>II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP</b>	-	1,875,988	6,457,078	85,186	-	135,265	62,488	-	<b>8,616,005</b>
<b>III. Özel Cari Hesap Diğer-TP</b>	1,735,438	-	-	-	-	-	-	-	<b>1,735,438</b>
Resmi Kuruluşlar	26,272	-	-	-	-	-	-	-	<b>26,272</b>
Ticari Kuruluşlar	1,579,989	-	-	-	-	-	-	-	<b>1,579,989</b>
Diğer Kuruluşlar	52,091	-	-	-	-	-	-	-	<b>52,091</b>
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	69,767	-	-	-	-	-	-	-	<b>69,767</b>
Bankalar ve Katılım Bankaları	7,319	-	-	-	-	-	-	-	<b>7,319</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Yurtdışı Bankalar	7,243	-	-	-	-	-	-	-	<b>7,243</b>
Katılım Bankaları	74	-	-	-	-	-	-	-	<b>74</b>
Diğer	2	-	-	-	-	-	-	-	<b>2</b>
<b>IV. Katılma Hesapları-TP</b>	-	444,749	1,360,553	37,913	-	11,274	15,967	-	<b>1,870,456</b>
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Ticari Kuruluşlar	-	409,195	1,277,184	19,126	-	10,491	2,641	-	<b>1,718,637</b>
Diğer Kuruluşlar	-	35,554	77,869	18,787	-	783	13,326	-	<b>146,319</b>
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	949	-	-	-	-	-	<b>949</b>
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	4,551	-	-	-	-	-	<b>4,551</b>
<b>V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP</b>	5,061,622	-	-	-	-	-	-	-	<b>5,061,622</b>
<b>VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP</b>	-	2,169,942	6,834,966	89,721	-	383,982	128,236	-	<b>9,606,847</b>
<b>VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP</b>	2,484,249	-	-	-	-	-	-	-	<b>2,484,249</b>
Yurtiçinde Yer. Tüzel	2,258,479	-	-	-	-	-	-	-	<b>2,258,479</b>
Yurtdışında Yer. Tüzel	225,549	-	-	-	-	-	-	-	<b>225,549</b>
Bankalar ve Katılım Bankaları	221	-	-	-	-	-	-	-	<b>221</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Yurtdışı Bankalar	137	-	-	-	-	-	-	-	<b>137</b>
Katılım Bankaları	84	-	-	-	-	-	-	-	<b>84</b>
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP</b>	-	375,689	3,342,284	57,393	-	77,468	15,301	-	<b>3,868,135</b>
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Ticari Kuruluşlar	-	351,903	3,034,294	57,386	-	73,794	439	-	<b>3,517,816</b>
Diğer Kuruluşlar	-	15,544	83,562	7	-	3,603	-	-	<b>102,716</b>
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	8,242	184,461	-	-	71	14,862	-	<b>207,636</b>
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	39,967	-	-	-	-	-	<b>39,967</b>
<b>IX. Kıymetli Maden DH</b>	2,687,200	-	-	930,637	-	68,705	606	-	<b>3,687,148</b>
<b>X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)</b>	<b>15,012,979</b>	<b>4,866,368</b>	<b>17,994,881</b>	<b>1,200,850</b>	<b>-</b>	<b>676,694</b>	<b>222,598</b>	<b>-</b>	<b>39,974,370</b>

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### 1.2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunan ve Güvence Limitini Aşan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları</b>	<b>17,935,811</b>	<b>13,789,494</b>	<b>24,490,409</b>	<b>15,998,876</b>
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	5,749,138	7,002,149	4,057,433	4,656,367
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	12,186,673	6,787,345	20,432,976	11,342,509
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

### 1.3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları

	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	3,773	3,071
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	-	-

### 1.4. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı

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

### 1.5. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları toplamı 3,773 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,071 TL'dir).

## 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	6,486,010	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1,007,967	316,225	312,339	264,234
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	130,231	1,557,045	130,192	1,201,298
<b>Toplam</b>	<b>7,624,208</b>	<b>1,873,270</b>	<b>442,531</b>	<b>1,465,532</b>

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

### 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

#### 2.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	7,624,208	1,873,270	313,230	1,465,532
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	129,301	-
<b>Toplam</b>	<b>7,624,208</b>	<b>1,873,270</b>	<b>442,531</b>	<b>1,465,532</b>

#### 3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kira Sertifikaları	3,516,043	-	1,085,917	528,217
<b>Toplam</b>	<b>3,516,043</b>	<b>-</b>	<b>1,085,917</b>	<b>528,217</b>

Grup, cari dönemde 7,550,000 TL menkul kıymet ihraç etmiş, 5,050,000 TL ve 360 Milyon MYR menkul kıymet itfası sonucu ödeme yapmıştır.

#### 4. 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	13,249	1,182	6,895	4,563
Swap İşlemleri	194,403	115,047	31,126	14,806
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	370	128	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>207,652</b>	<b>116,599</b>	<b>38,149</b>	<b>19,369</b>

##### Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	76,768
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76,768</b>

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar 4. Bölüm X. dipnotta detaylı açıklanmıştır.

#### 5. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
1 Yılda Az	83,196	1,363	67,081	686
1-5 Yıl Arası	185,301	3,719	165,894	2,452
5 Yılda Fazla	65,371	2,148	64,164	1,940
<b>Toplam</b>	<b>333,868</b>	<b>7,230</b>	<b>297,139</b>	<b>5,078</b>

Ana Ortak 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. Ana Ortak 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.

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### 6. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

#### 6.1. 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 2019: Bulunmamaktadır).

#### 6.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kayıtlara yansıtılan 28,672 TL (31 Aralık 2019: 20,717 TL) tutarında izin karşılığı, 49,712 TL (31 Aralık 2019: 20,831 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 116,738 TL (31 Aralık 2019: 92,381 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

##### Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	92,381	71,415
Cari hizmet maliyeti	9,959	7,714
Kar payı maliyeti	10,551	10,386
Aktüeryal kayıp (*)	13,109	7,254
Muhasebeleştirilmiş kazanç/kayıp	2,049	5,562
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(11,311)	(9,950)
<b>Toplam kıdem tazminatı yükümlülüğü</b>	<b>116,738</b>	<b>92,381</b>

(\*) Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin olarak 47,572 TL (31 Aralık 2019: 34,463 TL) olarak hesaplanan aktüeryal kayıp, özkaynaklar altında yer alan diğer sermaye yedekleri kaleminde ertelenmiş vergi etkisi olan 9,515 TL (31 Aralık 2019: 6,893 TL) düşüldükten sonra net 38,057 TL (31 Aralık 2019: 27,750 TL) olarak gösterilmiştir.

#### 6.3. 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	9,319	9,490
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	70,123	78,928
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Birinci ve İkinci Aşama Beklenen	12,705	12,753
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	46,339	58,815
Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı	2,651	1,073
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık (*)	18,293	19,215
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	2,561	1,253
Diğer	9,347	15,764
<b>Toplam</b>	<b>171,338</b>	<b>197,291</b>

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

### 7. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

#### 7.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 186,956 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2019: 74,303 TL) ve 164,427 TL tutarında (31 Aralık 2019: 49 TL) peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Grup kurumlar vergisi yükümlülüğünü ve peşin ödenmiş vergiyi finansal tablolarda net olarak göstermiştir.



## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

### 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

#### 7.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	22,529	74,254
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11,651	17,957
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	676	1,565
BSMV	22,219	22,428
Kambiyo Muameleleri Vergisi	17,443	4,752
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,315	2,519
Diğer	10,803	8,270
<b>Toplam</b>	<b>88,636</b>	<b>131,745</b>

#### 7.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,536	4,352
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5,781	4,606
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	395	311
İşsizlik Sigortası-İşveren	791	622
Diğer	49	57
<b>Toplam</b>	<b>12,552</b>	<b>9,948</b>

#### 8. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### 10. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,836,471	-	1,497,558
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>1,836,471</b>	-	<b>1,497,558</b>

Ana Ortaklık Katılım Bankası, National Commercial 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. Ana Ortaklık Katılım Bankası, 28 Aralık 2020 tarihinde mevcut kredileri ödemiş, National Commercial Bank'tan 250 milyon ABD Doları tutarında 30 Haziran 2030 vadeli, %9 kar paylı sermaye benzeri murabaha kredisi sağlamıştır.

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

### 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

#### 12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

##### 12.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

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

##### 12.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Grup'ta Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Grup'ta kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

##### 12.2.3. 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, Grup'un sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

##### 12.3. Grup'un Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Katılım Bankası'nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri

Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik bulunmamaktadır.

##### 12.4. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Grup'un imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

##### 12.5. 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	(8,500)	36,815	13,221	15,790
Değerleme Farkı	(8,500)	36,815	13,221	15,790
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(8,500)</b>	<b>36,815</b>	<b>13,221</b>	<b>15,790</b>

##### 12.6. Özkaynaklara İlişkin Diğer Hususlar

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

Ana Ortaklık Katılım Bankası, 4 Ağustos 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda aldığı karar gereği 2019 yılı karı olan 378,174 TL'nin 20,143 TL'sini yasal yedeklere, 358,031 TL'sini olağanüstü yedeklere transfer etmiştir.

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### III. Konsolide 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	3,172,715	2,464,399
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	106	165
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	644,855	655,031
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	22,069	22,553
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1,262,679	999,273
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,002	2,905
Diğer Cayılamaz Taahhütler	52,011	32,381
<b>Toplam</b>	<b>5,157,437</b>	<b>4,176,707</b>

##### 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	7,544,256	6,288,310
Banka Aval ve Kabulleri	377,878	304,210
Akreditifler	1,062,907	734,625
Diğer Garantiler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,985,041</b>	<b>7,327,145</b>

###### 1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	539,422	291,462
Kesin Teminat Mektupları	4,352,409	3,732,370
Avans Teminat Mektupları	193,971	131,458
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	492,327	440,409
Nakit Kredilerin Teminatı İçin Verilen Teminat Mektupları	1,042,680	1,031,345
Diğer Teminat Mektupları	923,447	661,266
<b>Toplam</b>	<b>7,544,256</b>	<b>6,288,310</b>

###### 1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,042,680	1,031,345
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	121,282	46,355
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	921,398	984,990
Diğer Gayrinakdi Krediler	7,942,361	6,295,800
<b>Toplam</b>	<b>8,985,041</b>	<b>7,327,145</b>

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>29,252</b>	<b>0.61</b>	<b>38,552</b>	<b>0.91</b>	<b>31,321</b>	<b>0.80</b>	<b>24,835</b>	<b>0.73</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	29,252	0.61	38,552	0.91	31,321	0.80	24,835	0.73
Ormancılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
<b>Sanayi</b>	<b>694,244</b>	<b>14.55</b>	<b>2,584,393</b>	<b>61.33</b>	<b>581,929</b>	<b>14.85</b>	<b>1,908,081</b>	<b>55.95</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	17,607	0.37	351	0.01	23,937	0.61	1,004	0.03
İmalat Sanayi	596,513	12.50	2,205,946	52.35	480,308	12.26	1,577,448	46.25
Elektrik, Gaz, Su	80,124	1.68	378,096	8.97	77,684	1.98	329,629	9.67
<b>İnşaat</b>	<b>1,687,927</b>	<b>35.38</b>	<b>513,746</b>	<b>12.19</b>	<b>1,411,211</b>	<b>36.03</b>	<b>464,176</b>	<b>13.61</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>2,268,492</b>	<b>47.55</b>	<b>1,062,728</b>	<b>25.22</b>	<b>1,827,484</b>	<b>46.66</b>	<b>998,707</b>	<b>29.29</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	1,462,226	30.65	492,127	11.68	1,052,056	26.86	368,580	10.81
Otel ve Lokanta Hizmetleri	71,725	1.50	16,950	0.40	70,723	1.81	86,476	2.54
Ulaştırma ve Haberleşme	184,156	3.86	281,622	6.68	163,328	4.17	380,312	11.15
Mali Kuruluşlar	104,693	2.19	87,669	2.08	53,913	1.38	4,138	0.12
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	386,355	8.10	159,809	3.79	429,164	10.96	148,020	4.34
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	22,256	0.47	10,343	0.25	18,585	0.47	7,866	0.23
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	37,081	0.78	14,208	0.34	39,715	1.01	3,315	0.10
<b>Diğer</b>	<b>91,224</b>	<b>1.91</b>	<b>14,483</b>	<b>0.35</b>	<b>64,748</b>	<b>1.66</b>	<b>14,653</b>	<b>0.42</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,771,139</b>	<b>100.00</b>	<b>4,213,902</b>	<b>100.00</b>	<b>3,916,693</b>	<b>100.00</b>	<b>3,410,452</b>	<b>100.00</b>

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

	I' inci Grup		II' nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>4,472,868</b>	<b>4,050,539</b>	<b>298,271</b>	<b>163,363</b>
Teminat Mektupları	4,451,840	2,631,901	298,271	162,244
Aval ve Kabul Kredileri	17,500	360,378	-	-
Akreditifler	3,528	1,058,260	-	1,119
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>		
<b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):</b>	<b>26,963,132</b>	<b>14,981,349</b>
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	7,103,116	4,472,518
Swap Para Alım Satım İşlemleri	19,495,547	10,285,918
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	364,469	222,913
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)</b>	<b>5,377,862</b>	<b>38,833</b>
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)</b>	<b>32,340,994</b>	<b>15,020,182</b>

### 3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### 4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın başkaları nam ve hesabına verdiği hizmet bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### IV. Konsolide 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 (*)	3,047,438	573,058	3,405,538	532,763
Kısa Vadeli Kredilerden	1,222,144	122,123	1,376,123	143,521
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,686,973	449,470	1,923,135	388,089
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	138,321	1,465	106,280	1,153
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,047,438</b>	<b>573,058</b>	<b>3,405,538</b>	<b>532,763</b>

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

##### 1.2. Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	24,741	-	43,395	73,895
Yurtiçi Bankalardan	38	-	278	967
Yurtdışı Bankalardan	1,779	7,616	87	15,033
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26,558</b>	<b>7,616</b>	<b>43,760</b>	<b>89,895</b>

##### 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	-	38,217	-	7,335
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	358,415	196,695	134,435	116,466
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	62,690	44,739	2,662	-
<b>Toplam</b>	<b>421,105</b>	<b>279,651</b>	<b>137,097</b>	<b>123,801</b>

##### 1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Grup'un iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

### 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

#### 2. Kar Payı Giderleri

##### 2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	350,267	40,593	115,775	122,017
T.C. Merkez Bankasına	328,247	-	99,142	-
Yurtiçi Bankalara	7,495	4,744	2,079	9,152
Yurtdışı Bankalara (*)	14,525	35,849	14,554	112,865
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	22	67	233
<b>Toplam</b>	<b>350,267</b>	<b>40,615</b>	<b>115,842</b>	<b>122,250</b>

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

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

Cari dönemde Grup'un bağlı ortaklık ve iştirakleri ile ilgili kar payı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payı Giderleri	152,074	8,945	400,555	111,146
<b>Toplam</b>	<b>152,074</b>	<b>8,945</b>	<b>400,555</b>	<b>111,146</b>

##### 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	
<b>Türk Parası</b>							
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	104	1,247	-	-	-	-	1,351
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	151,398	498,514	5,882	14,811	3,583	-	674,188
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	1,087	413	-	-	-	-	1,500
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	70,388	212,296	1,217	1,391	145	-	285,437
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	8,044	17,624	1,487	488	794	-	28,437
<b>Toplam</b>	<b>231,021</b>	<b>730,094</b>	<b>8,586</b>	<b>16,690</b>	<b>4,522</b>	<b>-</b>	<b>990,913</b>
<b>Yabancı Para</b>							
Bankalar	-	29	-	-	-	-	29
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	24,178	67,926	882	5,558	999	-	99,543
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	5,205	39,691	535	573	12	-	46,016
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	429	2,650	15	43	219	-	3,356
Kıymetli Maden Depo Hs.	1	1,636	7,473	618	13	-	9,741
<b>Toplam</b>	<b>29,813</b>	<b>111,932</b>	<b>8,905</b>	<b>6,792</b>	<b>1,243</b>	<b>-</b>	<b>158,685</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>260,834</b>	<b>842,026</b>	<b>17,491</b>	<b>23,482</b>	<b>5,765</b>	<b>-</b>	<b>1,149,598</b>

#### 3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Katılım Bankası'nın 8 TL temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 6 TL).

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### 4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>422,313,409</b>	<b>462,610,861</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	53,859	17,087
Türev Finansal İşlemlerden	1,494,295	1,550,432
Kambiyo İşlemlerinden Kar	420,765,255	461,043,342
<b>Zarar</b>	<b>(421,851,062)</b>	<b>(462,419,772)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(45,250)	(4,999)
Türev Finansal İşlemlerden	(1,977,787)	(1,248,107)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(419,828,025)	(461,166,666)

### 5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	4,646	2,706
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	92,230	44,528
Çek Karnesi Bedelleri	2,042	2,725
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	457,363	578,034
Diğer	18,970	17,148
<b>Toplam</b>	<b>575,251</b>	<b>645,141</b>

### 6. Grup'un Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>	<b>1,248,036</b>	<b>1,256,917</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	67,930	26,262
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	286,651	45,540
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	893,455	1,185,115
<b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>4,042</b>	<b>3,934</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	4,042	3,934
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
<b>Diğer(*)</b>	<b>18,462</b>	<b>71,617</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,270,540</b>	<b>1,332,468</b>

(\*) 18,462 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 11,328 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlardan, 7,127 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 7 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 71,617 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 34,657 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlardan, 26,158 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 10,802 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır).

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### 7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	11,248	13,712
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	38,117	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	134,973	124,385
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	48,176	41,029
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	3,881	2,453
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	253,842	188,553
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2,071	3,203
Bakım ve Onarım Giderleri	10,811	7,953
Reklam ve İlan Giderleri	27,455	21,438
Haberleşme Giderleri	30,458	20,937
Isınma Aydınlatma ve Su Giderleri	21,330	19,624
Temizlik Giderleri	25,702	20,661
Taşıt Aracı Giderleri	7,484	8,414
Kırtasiye Giderleri	6,976	6,510
Diğer Giderler	121,555	79,813
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,879	1,930
Diğer (*)	323,646	211,611
<b>Toplam</b>	<b>817,762</b>	<b>583,673</b>

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 142,239 TL (31 Aralık 2019: 81,000 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 84,513 TL (31 Aralık 2019: 68,765 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

Grup'un vergi öncesi karı 872,923 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: 476,410 TL). Vergi öncesi karının 2,481,605 TL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden (31 Aralık 2019: 1,940,863 TL), 71,698 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 141,723 TL). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 1,447,446 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,109,944 TL).

### 9. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	872,923	476,410
Kurumlar vergisi oranı	% 22	% 22
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	192,043	104,810
İndirimler	(239,198)	(81,973)
İlaveler	244,266	76,144
<b>Hesaplanan Vergi</b>	<b>197,111</b>	<b>98,981</b>

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

Vergi sonrası faaliyet karı 675,812 TL'dir (31 Aralık 2019: 377,429 TL'dir).



# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### 11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

#### 11.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Grup'un Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gelirleri 4,448,894 TL, kar payı giderleri 1,967,289 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: kar payı gelirleri 4,479,728 TL, kar payı giderleri 2,538,865 TL).

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

Konsolide finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: 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	385	356
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	968	1,161
Havale Komisyonları	6,808	12,290
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	39,465	24,590
İtibar Mektupları Komisyonları	437	332
Ekspertiz Ücretleri	14,706	8,284
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	42,653	66,384
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret ve Komisyonlar	25,471	62,522
Peşin İthalat Komisyonları	1,075	2,441
Diğer Komisyon ve Ücretler	81,917	62,938
<b>Toplam</b>	<b>213,885</b>	<b>241,298</b>

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	50,910	94,751
7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	2,264	1,524
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	18,538	14,155
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	8,116	5,379
Ekspertiz ücretleri	17,583	7,936
Diğer Komisyon ve Ücretler	135,015	62,200
<b>Toplam</b>	<b>232,426</b>	<b>185,945</b>

**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 bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 141,366 TL).

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

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış 1,706 TL' dir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**1.3. Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış**

Cari dönemde maddi duran varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan artış 42 TL' dir (31 Aralık 2019: 14,988 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 696 TL' dir (31 Aralık 2019: 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 2019: 5,585 TL).

**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.

**V. Konsolide 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 1,569,921 TL (31 Aralık 2019: 1,423,792 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 641,877 TL (31 Aralık 2019: 291,134 TL tutarında azalış) tutarındaki artış “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 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 1,857,803 TL tutarında artış (31 Aralık 2019: 574,102 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 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

**4. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	3,017,190	2,293,896
Kasa ve Efektif Deposu	570,162	393,639
T.C. Merkez Bankası	632,207	569,097
Yoldaki Paralar	1,814,821	1,331,160
Nakde Eşdeğer Varlıklar	7,146,052	3,603,961
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	7,146,052	3,603,961
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>10,163,242</b>	<b>5,897,857</b>

**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 9,416,441 TL (31 Aralık 2019: 5,692,474 TL) serbest olmayan anapara tutarı Katılım Bankası’nın yabancı para yükümlülükleri için tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### VI. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

#### 1. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	50	-	4,928	19,900
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	103	-	25,360	15,354
<b>Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri</b>	-	-	-	-	<b>781</b>	<b>264</b>

###### 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
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	17	-	5,120	22,787
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	50	-	4,928	19,900
<b>Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri</b>	-	-	<b>8</b>	-	<b>327</b>	<b>203</b>

##### 1.2. Ana Ortaklık 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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Özel Cari ve Katılma Hesapları</b>						
Dönem Başı	-	-	8,023	1,461	97,463	26,156
Dönem Sonu	-	-	9,208	8,023	70,801	97,463
<b>Katılma Hesapları Kar Payı Gideri</b>	-	-	-	<b>1</b>	<b>1,242</b>	<b>2,401</b>

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

## 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

### 1.3. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere 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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	347	-	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

### 1.4. Ana Ortaklık 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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Alınan Krediler</b>						
Dönem Başı	-	-	1,497,558	1,862,614	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,836,471	1,497,558	-	-
<b>Ödenen Kar Payı ve Komisyon Gideri</b>	-	-	<b>142,599</b>	<b>141,484</b>	-	-

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

Katılım Bankası üst yönetimine 31 Aralık 2020 itibarıyla 16,670 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2019: 19,330 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	319	2,221		
			Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler			1-	
			2-	
			Aktif Toplamı	
Yurtdışı şube	-	-	1-	Yasal Sermaye
			2-	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-	
			2-	

(\*) Çalışan sayısı, şubelerdeki personel sayısını ifade etmektedir. Genel Müdürlük birimlerinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1,510 personel bulunmaktadır.

### 2. Katılım Bankası'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Yeni Birimler Oluşturması, Açılan Birimlerini Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumuyla İlgili Açıklamalar

Katılım Bankası, 2020 yılı içerisinde 10 adet yurtiçi şube açılışı yapmış, 1 adet yurtiçi şube kapatmıştır.

## IX. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

**ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR****I. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar**

Katılım Bankası'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

**FITCH RATINGS**

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
<b>Türk Lirası</b>	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
<b>Ulusal</b>	
Uzun Vadeli	AA(tur)
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek Notu	4
Görünüm	Durağan

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 7 Ekim 2020 tarihinde, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. 'nin uzun vade yabancı para cinsinden kredi notunu "B+" olarak, uzun vadeli yerel para cinsinden kredi notunu "BB-" olarak teyit etmiştir. Fitch Ratings, ayrıca yukarıda sayılan kredi notlarının görünümlerini değiştirmeyerek "Negatif" olarak izlemeye devam etmektedir.

**YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

Katılım Bankası'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 28 Ocak 2021 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.