

İNSAN ODAKLI BANKACILIK



2021 FAALİYET RAPORU

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. - Yıllık Faaliyet Raporu

Raporun Ait Olduğu Dönem: 01.01.2021 - 31.12.2021

Banka'nın Ticaret Unvanı: Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi

Genel Müdürlük Adresi: Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 6 Ümraniye/İstanbul

Genel Müdürlük Telefon: 0216 676 20 00 (pbx)

Genel Müdürlük Faks: 0216 676 29 05v

Web: www.turkiyefinans.com.tr

E-posta: 4442444@turkiyefinans.com.tr

Kurumsal Elektronik Posta: turkiyefinans@hs03.kep.tr

SWIFT Kod: AFKBTRIS

Ticaret Sicil No: 401492 İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü

Mersis No: 0068006387095226

İÇİNDEKİLER

SUNUŞ

KISACA TÜRKİYE FİNANS	2
AMACIMIZ, VARLIK SEBEBİMİZ, KURUMSAL DEĞERLERİMİZ	3
TÜRKİYE FİNANS'IN KİLOMETRE TAŞLARI	4
ÖDÜLLERİMİZ	8
BAŞLICA GÖSTERGELER	12
ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLER VE NEDENLERİ	14
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI	14
YÖNETİM KURULU VE YÖNETİCİLERİN BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLAR	15
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI	16
GENEL MÜDÜR MESAJI	18
MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM VE SEKTÖREL GELİŞMELER	22
TÜRKİYE FİNANS'TA 2021 YILI FAALİYETLERİNİN VE SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ	26
YENİ HİZMET VE FAALİYETLERLE İLGİLİ OLARAK ARAŞTIRMA, GELİŞTİRME VE UYGULAMALARA İLİŞKİN BİLGİLER	43

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ	44
YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ	46
GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI	48
İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİM YÖNETİCİLERİ	50
ORGANİZASYON ŞEMASI	51
BANKAMIZDA FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER İLE YÖNETİM KURULU VE KOMİTE ÜYELERİNİN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER	52
TÜRKİYE FİNANS DANIŞMA KOMİTESİ VE KATILIM BANKACILIĞI FAALİYETLERİ	57
OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ	59
ESAS SÖZLEŞME TADİL METNİ GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU	61
İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI	62
BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER	67
DİĞER BİLGİLER	68
DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER	69

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, RİSK YÖNETİM VE UYUM FONKSİYONLARININ İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDEKİ FAALİYETLERİ	70
RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	73
KONSOLİDE EDİLEN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU	76
2021 YILI FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN	77
BANKA'NIN KÂR DAĞITIM POLİTİKASINA İLİŞKİN BİLGİLER	78
MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME	79
RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER	80
DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİLER	81
31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	82
31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	206
İLETİŞİM BİLGİLERİ	

KISACA TÜRKİYE FİNANS

Türkiye Finans ticari/kurumsal bankacılık ve perakende bankacılık segmentlerinde geniş bir müşteri kitlesine yenilikçi ve katma değeri yüksek ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

Türkiye Finans; 1991 yılında %100 yerli sermayeli ilk özel finans kurumu olarak kurulan “Anadolu Finans” ile 1985-2001 yılları arasında “Faisal Finans Kurumu” adıyla katılım bankacılığı hizmeti sunan “Family Finans”ın 2005 yılında güçlerini birleştirmesiyle kurulmuştur. Bu iki kurum, 2005 yılında tek çatı altında birleşerek Türkiye için daha fazla değer yaratmak ve rekabet üstünlüklerini pekiştirmek misyonuyla güç birliğine gitmişlerdir.

Anadolu Finans ile Family Finans’ın birleşmesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)’nın 28 Aralık 2005 tarihli kararıyla resmen tescil edilmiş ve 30 Aralık 2005 tarihinde Banka’nın unvanı Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Birleşme katılım bankacılığına yeni bir büyüme ivmesi kazandırmış Türkiye Finans kısa zamanda Türkiye’nin en büyük katılım bankalarından biri olmuştur.

Türkiye Finans için en büyük değişim ve atılım dönemi, %60 hissesinin 31 Mart 2008 tarihinde The National Commercial Bank (NCB) tarafından satın alınması ile başlamıştır.

Türkiye Finans’ın, Orta Doğu bölgesindeki en büyük sermayeli bankalarından biri olan NCB’nin bünyesine katılması ile yeni ve güçlü bir kurumsal kimliğe kavuşan Banka, hedef kitlesi giderek genişleyen katılım bankacılığına yeni bir soluk getirmiştir.

The National Commercial Bank’ın (Suudi Arabistan) hâkim ortağı olduğu Türkiye Finans, köklü bilgi birikimi ve deneyimini, ülkemiz katılım bankacılığının geleceğine adını yazdırma kararlılığı ve vizyonuyla “gelişim refleksine” çevirme başarısını göstermiş, öncü bir kurumdur.

The National Commercial Bank, Samba Financial Grup ile birleşerek 1 Nisan 2021 tarihinden itibaren unvanını The Saudi National Bank (“SNB”) olarak değiştirmiştir.

Türkiye Finans: Katılım bankacılığının geleceğe bakan yüzü

Katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda hedeflerini ve büyüme yol haritasını şekillendiren Türkiye Finans, müşteri odaklı bir anlayışla; teknolojik altyapısını, iş süreçlerini ve hizmet yaklaşımını sürekli geliştirme hedefiyle faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bütünleşik kanal stratejisi ile hızlı, kesintisiz ve mükemmel müşteri deneyimiyle hizmetlerini sürekli dijitalleştiren Türkiye Finans, teknoloji yatırımlarına devam ederek dağıtım kanallarında müşterilerine geniş yelpazede işlem ve servis çeşitliliği sunmaktadır.

Sürdürülebilir büyüme yolunda emin adımlarla ilerleyen Türkiye Finans, 2021 yılsonu itibarıyla 3,566 çalışanı, 316 şubesi ve etkin alternatif dağıtım kanallarından oluşan güçlü hizmet platformuyla ticari/kurumsal bankacılık ve perakende bankacılık segmentlerinde geniş bir müşteri kitlesine yenilikçi ve katma değeri yüksek ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

AMACIMIZ, VARLIK SEBEBİMİZ, KURUMSAL DEĞERLERİMİZ

AMACIMIZ

Sürdürülebilir ve kârlı büyüme ile katılım bankacılığını Türkiye’de tüm birey ve şirketlerle tanıştırmak.

VARLIK SEBEBİMİZ

Birlikte kazanan ve paylaşanların hayata katılım bankasıyız.

KURUMSAL DEĞERLERİMİZ



Müşteri Odağımızdır

Bize daima güvenen müşterilerimizin hayatını kolaylaştırmak ve beklentilerini aşmak önceliğimizdir.



Çeşitlilik Zenginliğimizdir

Müşterilerimiz ve çalışanlarımızın çeşitliliği en önemli zenginliğimizdir.



Yenilikçilik Gücümüzdür

Yaratıcılığımızı ve farklı düşünme biçimimizi ürün, hizmet ve süreçlerimizi geliştirmek için kullanırız.



Tek Ekibiz

Ortak hedef için çalışan, birbirine güvenen ve saygı duyan çevik bir takımız.



Başarı Tutkumuzdur

Sürekli gelişmek, hep daha iyi sonuç almak ve rekabette en iyi olmak için çalışırız.

TÜRKİYE FINANS'IN KİLOMETRE TAŞLARI

2005

- Family Finans ve Anadolu Finans kurumlarının birleşmesi ile 250 milyon TL ödenmiş sermaye ile kurulan Türkiye Finans Katılım Bankası, 30 Aralık 2005 tarihinden itibaren 108 şubesiyle hizmet vermeye başladı.

2006

- Şube sayısını 122'ye yükseltti.
- Ödenmiş sermayesini 279 milyon TL'ye çıkardı.

2007

- Kurumsal ve ticari müşterilere yönelik kredi kartları Business Card ve Ticari Kart iş dünyasının kullanımına sundu.
- Şube sayısını 137'ye yükseltti.

2011

- Türkiye Finans, 300 milyon ABD doları tutarında dönemin en yüksek murabaha sendikasyonunu aldı.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch'ten aldığı BBB uzun vadeli yabancı para kredi notu ile Türkiye'nin kredi notu en yüksek ilk beş bankası arasında yer aldı.
- Şube sayısını 182'ye yükseltti.

2012

- Kurumsal kimliğini yenileyerek daha ulaşılabilir, daha aktif, daha samimi ve yenilikçi duruşunu vurgulamak için Türkiye'nin rengi turkuazı kendine ana renk olarak seçti.

- Hac ve Umre ziyaretlerinde ayrıcalıklar sunan Haremeyn Kart ve üzerindeki pusula ile kibleyi gösteren Haremeyn Şua Kart müşterilerin kullanımına sunuldu.
- KOBİ müşterilerine peşin fiyat üzerinden taksitli alışveriş imkânı sağlayan Siftah Kart, esnaf ve işletmelere yönelik Faal Kart kullanıma sunuldu.
- Cazip kâr payı ve ek avantajlar sunan vadeli tasarruf ürünü Akıllı Hesap hizmete sunuldu.
- Türkiye Finans, 500 milyon ABD doları ile dönemin katılım bankacılığının en yüksek tutarlı murabaha sendikasyon kredisine imza attı.

2006

Şube sayısını 122'ye yükseltti.

2008

Elektronik imza ile SMS Bankacılığı hizmeti başladı.

2010

Türkiye'nin ilk faizsiz BES ürünü Organik BES müşterilere sunulmaya başlandı.

- Ödenmiş sermayesini 292 milyon TL'ye çıkardı.

2008

- Suudi Arabistan'ın ve Orta Doğu'nun en büyük sermayeli bankası National Commercial Bank (NCB), Türkiye Finans'ın %60 hissesini alarak Banka'nın hâkim ortağı oldu.
- Elektronik imza ile SMS Bankacılığı hizmeti başladı.
- Şube sayısını 174'e yükseltti.
- Ödenmiş sermayesini 800 milyon TL'ye çıkardı.

2010

- Türkiye'nin ilk faizsiz BES ürünü Organik BES müşterilere sunulmaya başlandı.

- 350 milyon ABD doları tutarında murabaha sendikasyonu aldı.
- Kart şeklinde ihtiyaç finansmanı sağlayan ve katılım bankacılığında bir ilk olan Finansör'ü müşterilerin kullanımına sundu.
- Anadolu'da markalaşma bilincini yaygınlaştırmak amacıyla Anadolu Markaları Yarışması'na sponsor oldu.
- Şube sayısını 220'ye yükseltti.
- Ödenmiş sermayesini 1 milyar 650 milyon TL'ye çıkardı.

2013

- Kart ücreti olmayan kredi kartı Happy Zero ve Türkiye'nin ilk annelere özel kredi kartı olan Happy Anne kullanıma sunuldu.

- 130 kentte 7 milyondan fazla insanın ziyaret ettiği Karanlıkta Diyalog Sergisi'nin sponsorları arasında yer aldı.
- UNESCO Somut Olmayan Dünya Kültür Mirası listesine alınan tarihi Kırkpınar Yağlı Güreşleri'ni 3 yıl boyunca destekleme kararı aldı.
- Türkiye Finans Mobil Şube, yeni kullanıcı dostu arayüzü ile yenilendi.
- Şube sayısını 250'ye yükseltti.
- Ödenmiş sermayesini 1 milyar 775 milyon TL'ye çıkardı.

2014

- Türkiye Finans'ın ilk Sürdürülebilirlik Raporu, Türkiye'de mevduat ve katılım bankaları arasında Küresel Raporlama Girişimi (GRI) tarafından

A+ seviyede onaylanan ilk ve tek rapor oldu.

- Mobil Şube uygulaması, Windows Phone kullanıcılarını da kapsayacak şekilde güncellendi.
- 12 ülkeden 21 bankanın katılımıyla 350 milyon ABD doları tutarında murabaha sendikasyonu temin etti.
- Türkiye Finans, 800 milyon MYR tutarında Malezya ringiti cinsinden ilk sukuk ihracını gerçekleştirdi. Söz konusu ihraç aynı zamanda bugüne kadar bir yabancı kurum tarafından Malezya ringiti cinsinden ihraç edilen en yüksek tutarlı sukuk işlemi oldu.
- Türkiye Finans Müşteri İletişim Merkezi, İngilizceden sonra Arapça

- Banka'nın iştiraki olan, Türkiye'nin aktif haldeki en büyük varlık kiralama şirketi "TF Varlık Kiralama A.Ş." 250 milyon TL'lik ihracı ile 2015'te Türkiye'nin tek seferdeki en büyük yurt içi ihracını gerçekleştirme başarısına imza attı.
- Müşterilerinin tüm ihtiyaçlarına geniş ürün yelpazesi ile cevap veren Türkiye Finans, kurumsal müşterilerine varlık kiralama şirketleri aracılığıyla hizmet vermeye 2015 yılında da devam ederek yıl içerisinde kurumsal müşterilerin fon kullanıcısı olduğu 243 milyon TL tutarında kira sertifikası ihracı gerçekleştirdi.
- Türkiye Finans'ın ilk yurt dışı şubesi Bahreyn'de açıldı.

- 2016 yılında, mobil şube aktif müşteri sayısı, bir önceki yıla kıyasla %74 artarken, finansal işlem adedinde %82'lik büyüme kaydedildi. Banka'nın tüm mobil bankacılık uygulamalarının indirilme sayısı 2016 yılında 180 bin adedi aştı.

2017

- Türkiye Finans Ar-Ge Merkezi 21 Şubat 2017 tarihinde kuruldu. Banka, sektörde yerinde Ar-Ge Merkezine sahip üçüncü banka oldu.
- 2017 yılında 3.5 milyar TL'lik Kredi Garanti Fonu destekli fon kullandıran Banka, Katılım Bankaları arasında birinci oldu.

2014

12 ülkeden 21 bankanın katılımıyla 350 milyon ABD doları tutarında murabaha sendikasyonu temin etti.

2015

Türkiye Finans'ın ilk yurt dışı şubesi Bahreyn'de açıldı.

2016

2016 yılında 45 bin POS cihazı sayısına ulaşan Banka POS cirosunda %41 artış sağlandı.

dilinde de hizmet sunarak 3 dilde birden telefon bankacılığı hizmeti vermeye başladı.

- Şube sayısını 280'e yükseltti.
- Ödenmiş sermayesini 2 milyar 600 milyon TL'ye çıkardı.

2015

- 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla kurumsal web sitesi www.turkiyefinans.com.tr modern ve kullanıcı dostu bir ara yüz tasarımıyla yenilenerek tüm cihazlardan müşterilerin aradıklarını hızlı ve kolay şekilde bulabilmeleri sağlandı.
- Banka, iştirakleri içerisinde yer alan varlık kiralama şirketleri aracılığıyla; 2015 yılında Malezya'da 360 milyon MYR, yurt içinde ise 1.1 milyar TL tutarlı sukuk ihracı gerçekleştirdi.

- Şube sayısını 286'ya yükseltti.

2016

- 2016 yılında 45 bin POS cihazı sayısına ulaşan Banka POS cirosunda %41 artış sağlandı. Banka, POS sayısı ve cirosunda katılım bankaları arasında birinci sıradadır.
- 2016 yılında, hızlı, kullanıcı dostu ve kesintisiz olarak müşteri beklentilerinin üstünde hizmetlerin sunulduğu yeni internet şubesi müşterilerle buluşturuldu.
- Banka, özellikle güneş enerjisi projeleri başta olmak üzere projelere etkin finansman çözümleri sundu, yılsonu itibarıyla proje finansmanı kredi büyüklüğünü %30 artırarak 2.6 milyar TL seviyesine yükseltti.

- Türkiye Finans POS sayısı ve cirosunda katılım bankaları arasında birinci sıradaki yerini korudu.

- Katılım Bankacılığı ürün gamı için bir ilk olan ve katılma hesabı ile kira sertifikalarını birleştiren yenilikçi "Bol Kepçe" Hesap ürünü devreye alındı.
- 2017 yılı Temmuz ayında MT Programı ile ilk yönetici adayları Banka'ya kazandırıldı.
- 2017 yılı Mayıs ayında Ümraniye'de bulunan yeni genel müdürlük binasına taşınıldı.
- 2017 yılı Temmuz ayında Satış Servis Modeli uygulaması hayata geçirildi; şubeler Ticari ve Perakende olarak ayrılarak bölge yapıları yenilendi.
- 2017 yılının Ekim ayında TFXTARGET mobil uygulaması devreye alındı.

TÜRKİYE FINANS'IN KİLOMETRE TAŞLARI

2018

- 23 Mart 2018 tarihinde National Commercial Bank (NCB) Üst Yönetiminin katılımlarıyla Genel Müdürlük binası açılışı yapıldı.
- Banka 14 Mayıs 2018 tarihinde, Kurumsal Kimlik yenileme projesi kapsamında yeni yüzüyle iç ve dış iletişim faaliyetlerini hayata geçirdi.
- 2018 yılı Temmuz ayında Bilgi Sistemleri İş Grubu MT Programı ile ilk yönetici adaylarını bünyesine kattı.
- 2018 yılında toplam 20 yeni şube açılarak şube sayısı 306'ya ulaştı.
- Sosyal sorumluluk çalışmaları kapsamında başlatılan «Çocuklara Gönül Ver» projesinde müşteriler
- 2017 yılında 587 olan ATM sayısı 2018 yılsonu itibarıyla 610'a ulaştı.
- 2018 yılında, alınan 5 milyar TL'lik kira sertifikası ihraç tavanı kapsamında toplam 4.3 milyar TL kira sertifikası ihracı gerçekleştirildi.
- 2018 Kasım ayında, mobil şube aktif müşteri sayısı, bir önceki yıla kıyasla %156 artarken, finansal işlem adedinde %156'lık büyüme kaydedildi. Banka'nın tüm mobil bankacılık uygulamalarının indirilme sayısı 2018 yılında 250 bin adede ulaştı.
- 2019'da müşterilerin birikimlerinin günlük olarak değerlendirildiği "Günlük Hesap" ürünü devreye alındı.
- Nakit Yönetiminde anlaşmalı firma ATM para yatırma, SMS ile gümrük vergisi ödeme, Destek Çek, tedarikçi finansmanı gibi yeni uygulamalar hayata geçirildi.
- Sosyal sorumluluk çalışmaları kapsamında başlatılan "Çocuklara Gönül Ver" projesi "Çocuklar Bu Kış Üşümesin" kampanyası ile 14 ilde bulunan 50 köy okulundaki 1,400'e yakın çocuğa kışlık ayakkabı gönderimi gerçekleştirildi. Proje kapsamında Banka İyilik Kulübü üyeleri ile Diyarbakır'ın Silvan ve Çermik ilçesindeki ilköğretim

2019

- 2018 yılındaki kurumsal kimlik değişiminin ardından, Bankanın varlık sebebi, amacı ve değerleri "Müşteri

2017

Katılım Bankacılığı ürünü için bir ilk olan ve katılma hesabı ile kira sertifikalarını birleştiren yenilikçi "Bol Kepeç" Hesap ürünü devreye alındı.

2018

Katılım bankalarında bir ilk olan ve firmaların işletme sermayelerini yönetmeleri için geliştirilen "Esnek Destek Finansmanı (EDF)" devreye alındı.

2019

Müşterilerin birikimlerinin günlük olarak değerlendirildiği "Günlük Hesap" ürünü devreye alındı.

ve çalışanların katkısıyla 8,000'den fazla kitap toplanarak ihtiyacı olan okullarda kitaplıklar kuruldu, 1,000'e yakın çocuğa ulaşıldı. Proje kapsamında Koruncuk Vakfı'na bağışlanan bilgisayarlarla Bolluca Çocuk Köyü Kültür Merkezi içerisinde Türkiye Finans Bilişim ve Lisan Laboratuvarı'nın açılışı gerçekleştirildi.

- Katılım bankalarında bir ilk olan ve firmaların işletme sermayelerini yönetmeleri için geliştirilen "Esnek Destek Finansmanı (EDF)", 2018 yılı ortasında devreye alındı.
- Katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde müşterilerin zaruri ihtiyaçlarını karşılama noktasında "Dert Çözen Finansman" ürünü hayat geçirildi.
- Odağımızdır, Tek Ekibiz, Çeşitlilik Zenginliğimizdir, Yenilikçilik Gücümüzdür ve Başarı Tutkumuzdur şeklinde yeniden tanımlanarak tüm çalışanlarla paylaşıldı.
- 2018 sonunda 610 noktada olan ATM yaygınlığı, PTT ve Yapı Kredi ile yapılan işbirliği ile 8,700'ü aşkın ATM noktasına taşınarak, kamu bankalarından sonra en yaygın ATM ağı oluşturuldu.
- 2019 yılında kira sertifikası ihraç tavanı kapsamında toplam 8,400 milyon TL değerinde kira sertifikası ihracı gerçekleştirildi.
- 2019 yılsonunda, mobil şube aktif müşteri sayısı, bir önceki yıla kıyasla %49 artarken, finansal işlem adedinde %72'lik büyüme kaydedildi.

okullarına "Türkiye Finans Çocuklara Gönül Ver" parkları kuruldu, okulların dış cepeleri ve sınıfları boyandı.

- Birbirinden öğrenme programları kapsamında; Banka içerisinde iç iletişime yönelik TF Talks programı tasarlanarak hayata geçirildi.

2020

- Nakit Yönetiminde; "KOBİ'ye Fobi Yok!" söylemiyle Dijital Dönüşüm, 7/24 ve IBAN'sız kolay para transferi imkânı sağlayan FAST ve KOLAS, kolay tahsilat imkânı sağlayan Sanal IBAN, tahsil çeki, teminat çeki ve teminat mektuplarımızın kanallarda self-servis yer alması, elektronik imzalı talimatları otomatik doğrulamak için geliştirdiğimiz alt yapımız gibi yeni uygulamalarımız hayata geçirildi.

- Dünya piyasalarını anlık olarak takip etmeye imkân tanıyan yatırım platformumuz TFXTarget Mobil, eklenen hisse senedi ve yatırım fonu özellikleriyle farklı yatırımcı profillerine hitap eden bir yatırım platformuna dönüştü. Hafta içi 5 gün 24 saat, anlık ve avantajlı kurlarla döviz ve kıymetli maden alım satım işlemleri gerçekleştirilebilen TFXTarget müşterilerimiz, artık hisse senedi ve yatırım fonu alım satım işlemlerini gerçekleştirerek en iyi yatırım araçları ile birikimlerini değerlendirebilir hale geldi.
- Dijital aktif müşteri sayısı 2019'a kıyasla %34 artarken, finansal işlem adedinde %36, dijital kanallardan

kazanılan müşteri sayısında %136 büyüme gerçekleşti.

- 2020'de katılım bankacılığında bir ilk olan, dijital alt yapısı ve kolaylığı ile öne çıkan, tüketici finansmanını şube dışına taşıyarak, binlerce anlaşmalı bayi ile ihtiyaç ve taşıt finansmanı sunduğumuz, müşterilerimizin bankaya gitmesine gerek kalmadan ihtiyaç anında finansman hizmetine erişebildikleri "Hızlı Finansman" ürünümüz hayata geçirildi.
- 2020 yılında yıl içinde aldığımız 5'er milyar TL'lik iki kira sertifikası ihraç tavanı kapsamında, toplam 7 milyar 550 milyon TL değerinde kira sertifikası ihracı gerçekleştirildi.

- Türkiye'nin en prestijli ekonomi yayınlarından biri olan Fast Company ortaklığında, iş dünyasının liderlerinin katıldığı "Üretime Dönüş" isimli webinar serisi, bankamızın üretim ve reel sektöre katkı sağlamayı esas alan vizyonunun bir parçası olarak hayata geçirildi.
- Çalışanlarımıza hem zamanda, hem mekanda esnek çalışma imkânı sunduğumuz "JEST" esnek çalışma modelimiz uygulamaya alındı.

2020

Dijital kanallardan kazanılan müşteri sayısında %136 büyüme gerçekleşti.

2021

Görüntülü Görüşme ile Hesap Açma hizmeti sunuldu ve bu hizmet ile kredi ve banka kartı başvuruları alınmaya başlandı.

2021

"Üst Seviye Bankacılık" hizmetlerimiz Şubat ayında Âlâ çatısı altında bir araya getirildi.

2021

- Yurt dışı hisse senedi ve yatırım fonlarının eklenmesi ile birlikte Katılım Bankacılığı sektöründe bir ilk gerçekleştirildi ve TFX Target mobil uygulaması aktif müşteri adedi, 2021 yılsonu itibarıyla 126 bin kişiye ulaştı.
- 15 milyar TL kira sertifikası ihraç tavanı izni alındı ve yıl için 15.2 milyar TL kira sertifikası ihracı yapıldı.

- Bankanın kredi kartı cirosu %109 artarken, aktif kredi kartı adedi de %28 büyüdü.
- Görüntülü Görüşme ile Hesap Açma hizmeti sunuldu ve bu hizmet ile kredi ve banka kartı başvuruları alınmaya başlandı.
- "Üst Seviye Bankacılık" hizmetlerimiz Şubat ayında Âlâ çatısı altında bir araya getirilerek, varlıklı müşterilerimize ve ailelerine avantajlarla dolu bankacılık hizmetleri sunulmaya başlandı.

- TEMA Vakfı'nın "Hep birlikte, yaşamı da umudu da yeniden yeşerteceğiz!" sloganı ile başlattığı yardım kampanyasına 20.000 adet fidan bağışında bulunuldu.
- British Safety Council tarafından verilen "ISA 2021 - Uluslararası İş Güvenliği Ödülü"nü Türkiye'de kazanan ilk ve tek katılım bankası olundu. Toplanan fonlar, %47 artırılarak 84.5 milyar TL'ye yükseldi.

ÖDÜLLERİMİZ

Türkiye Finans'ın çalışmalarını paydaşlarının takdir ve beğenisini toplarken, uluslararası ve ulusal platformlarda kazanılan ödüllerle taçlanmaktadır.

IFN Ödülü

Islamic Finance News (IFN) Ödül Organizasyonunda, Ülkelere Göre En İyi Katılım Bankası Kategorisinde "Türkiye'nin En İyi Katılım Bankası" Ödülü

2018

- Uluslararası Gayrimenkul Ödülleri Organizasyonunda, (International Property Awards Organisation)
- "Türkiye'nin En İyi Ofis İç Mimarisi" Ödülü
- Uluslararası Gayrimenkul Ödülleri Organizasyonunda, (International Property Awards Organisation)
- "Avrupa'nın En İyi Ofis İç Mimarisi" Ödülü
- İstanbul Büyükşehir Belediyesi 2018 Kristal Baret Ödülleri Organizasyonunda, "Yatırım Finansmanı" Ödülü
- IDC Türkiye Teknoloji Ödülleri Organizasyonunda, Müşteri Mükemmeliyeti Kategorisi "Cihaz Tanıma Teknolojisi (CTT)" Projesiyle İkincilik Ödülü
- Islamic Finance News (IFN) Ödülleri Organizasyonunda, Avrupa Kategorisinde "Türkiye'nin En İyi İslami Bankası" Ödülü

2019

- CXO Medya Yılın CIO Ödülleri'19 Organizasyonunda, "Robotik Süreç Otomasyonu" Projesiyle CIO'2019 Ödülü.
- Islamic Finance News (IFN) Ödül Organizasyonunda, Ülkelere Göre En İyi Katılım Bankası Kategorisinde "Türkiye'nin En İyi Katılım Bankası" Ödülü

- Bilişim Zirvesi'19 Teknoloji Kaptanları Yarışması Organizasyonunda, Yılın İnovasyon Projesi Kategorisinde "Robotik Süreç Otomasyonu" Projesi ile Üçüncülük Ödülü.
- IDC "Dijital Dönüşüm Ödülleri" 2019 Organizasyonunda, Financial Inclusion Kategorisinde "Kredi Dönüşüm Programı" Projesiyle Dijital Dönüşüm Ödülü.
- IDC "Dijital Dönüşüm Ödülleri" 2019 Organizasyonunda, Digital Disruptor Kategorisinde "Robotik Süreç Otomasyonu" Projesi ile Dijital Dönüşüm Ödülü.
- Turcomoney Dergisi Türkiye'ye ve Dünya'ya Değer Katanlar Ödülleri Organizasyonunda, Katılım Bankacılığı Kategorisinde "Türk Ekonomisine Verdiği Destek ve Yenilikçi Uygulamaları" ile Yılın Katılım Bankası Ödülü.

2020

- Etik Değerler Merkezi (EDMER) tarafından düzenlenen Türkiye'nin En Etik Şirketleri Organizasyonunda; Türkiye Finans'a "ETİKA 2019" Ödülü
- Stevie Awards 2020 Organizasyonunda;
 - İnsan Kaynakları Kategorisinde, En İyi Gençlik İstihdam Stratejisi alanında "We Studio Deneyim Programı" ile Bronz Ödül.
 - En İyi Liderlik Gelişim Programı alanında "Liderlik Gelişim Programı" ile Bronz Ödül.

IDC Türkiye 2020 CIO Ödülleri

IDC Türkiye 2020 CIO Ödülleri Organizasyonunda Future Of Work – Talent Management Kategorisinde “NEXT Bilgi Sistemleri Yetenek Yönetimi” Projesi ile Birincilik Ödülü.



- Brandon Hall Group Excellence Awards 2020 Organizasyonunda;
 - Liderlik Gelişiminde Mükemmellik Kategorisinde “Liderlik Gelişim Programı” ile Altın Ödül, Öğrenmede Mükemmellik Kategorisinde “Kredi Yetkilileri Sertifika Programı” ile Bronz Ödül.
 - Satış ve Pazarlamada Mükemmellik Kategorisinde “Çapraz Satış ve Müşteride Derinleşme Gelişim Programı” ile Bronz Ödül.
- IDC Türkiye 2020 CIO Ödülleri Organizasyonunda Future Of Work – Talent Management Kategorisinde “NEXT Bilgi Sistemleri Yetenek Yönetimi” Projesi ile Birincilik Ödülü.
- International CSR Excellence Awards Organizasyonunda “Çocuklara Gönül Ver” Projesi ile Bronz Ödül.
- Türkiye Eğitim ve Gelişim Platformu Derneği (TEGEP) tarafından kurumlardaki eğitim ve gelişim alanında hayata geçirilen projelerin değerlendirildiği “Öğrenme ve Gelişim Ödülleri”nde Çapraz Satış ve Müşteride Derinleşme & Satış Antrenmanı” Projesi ile Bronz Ödül.
- Felis Ödülleri Entegre Kampanyalar Bölümü, Finansal Hizmetler Kategorisinde “Feride Şevket Hanım Bankası Projesi” ile Başarı Ödülü
- PSM Awards 2020 Organizasyonunda;
 - Yenilikçi Müşteri Etkileşimi ve Deneyimi Bölümü, Katılım Bankacılığı Kategorisinde “Hızlı Finansman” ürünü ile Gümüş PSM Ödülü.
- Kristal Elma Türkiye Reklam Ödülleri 2020 Organizasyonunda;
 - 8 Mart Dünya Kadınlar Günü kampanyamız “Feride Şevket Hanım Bankası” Projesi ile Entegre Kampanyalar Kategorisinde Gümüş ve Medya Kategorisinde Bronz Ödül.
 - Esnaf ve KOBİ'lere seslendiğimiz “Kaldığınız Yerden Devam Edin” Kampanyamız ile Online Film Kategorisinde Gümüş Ödül.
- Standard Chartered Bank tarafından verilen “Straight Through Processing (STP) - Uçtan Uca Otomasyon Mükemmellik Ödülü.



8 Mart Dünya Kadınlar Günü kampanyamız “Feride Şevket Hanım Bankası” Projesi ile Entegre Kampanyalar Kategorisinde Gümüş ve Medya Kategorisinde Bronz Ödül.

ÖDÜLLERİMİZ

dijital dönüşüm

IDC Dijital Dönüşüm Ödülleri 2021'de Anında Müşteri Edinimi Projesi'ne Üçüncülük Ödülü



2021

- Kristal Elma 2021 Medya Kullanımı Kategorisi Bronz Ödül – 1 Dakikada Atatürk
- Association for Talent Development (ATD) 2021 Kredi Yetkilileri Sertifika Programı Uygulamada Mükemmellik Ödülü
- Felis 2021 Ödüllerinde "Feride Şevket Hanım Bankası" projemiz ile Sosyal Medyada Topluluk Yaratma ve Yönetimi kategorisinde başarı ödülü.
- KBC Bank NV 2020 Uçtan Uca Otomasyon Mükemmellik Ödülü
- CXO Medya CIO Ödüllerini 2021, Dijital Doğrulama ve Video konferans ile Mobil Müşteri Edinimi Projesi CIO Ödülü
- IDC Dijital Dönüşüm Ödüllerini 2021 Müşterilerin ve Tüketicilerin Geleceği Kategorisi Mobil Teknolojiler ve Biyometrik Doğrulamalar ile Anında Müşteri Edinimi Projesi Üçüncülük Ödülü
- Denetik Uluslararası Belgelendirme ISO 22301 İş Sürekliliği Yönetim Sistemi Sertifikası
- Teknoloji Kaptanları Yarışması kapsamında "Yılın İnovasyon Projesi" kategorisinde "Biyometrik Doğrulama ve Görüntülü Görüşme Destekli Yeri Zamanı Olmayan Bankacılık" Projesi ile 1.'lik Ödülü
- Citibank N.A. 2021 Uçtan Uca Otomasyon Mükemmellik Ödülü
- Stevie Awards 2021 En İyi Liderlik Gelişim Programı Bronz Ödül

KBC Bank NV - Mükemmellik Ödülü

KBC Bank NV 2020 Uçtan Uca Otomasyon Mükemmellik Ödülü'nü kazandık.



Teknoloji Kaptanları Yarışması

“Yılın İnovasyon Projesi”
kategorisinde “Biyometrik
Doğrulama ve Görüntülü
Görüşme Destekli Yeri Zamanı
Olmayan Bankacılık” Projesi ile
1.lik Ödülü



- Brandon Hall Group Excellence Awards 2021:
 - Best Results of a Learning Program Kategorisinde “Kredi Yetkilileri Sertifika Programı” ile Altın Ödül
 - Best Advance in Leadership Development Kategorisinde “Next Şube Müdürü Yetenek Yönetimi Eğitim Programı” ile Altın Ödül
 - Best New Hire Onboarding Kategorisinde “Core GM Gelişim Programı” ile Bronz Ödül
- Etik Değerler Merkezi Derneği (EDMER): Türkiye'nin En Etik Şirketleri ETİKA 2020 Ödülü
- IDC Türkiye Finans Teknoloji Ödülleri 2021 FSI-Merchant Partnerships Kategorisi Hızlı Finansman ve Ödeme Platformu İkincilik Ödülü
- Fortune En Gözde Şirketler Araştırması 2021 - En Gözde Katılım Bankası
- İç Kontrol Enstitüsü 2021 İç Kontrol Mükemmellik Ödülü
- IDC CIO Ödülleri 2021 Dijital Doğrulama ve Video Konferans ile Mobil Müşteri Edinimi Projesi CIO Ödülü
- IDC CIO Ödülleri 2021 Mobil Biyometrik Kimlik Doğrulama ile Anında Müşteri Edinimi Projesi Özel Ödülü
- 63. Uluslararası İş Güvenliği Ödülü



Brandon Hall Group

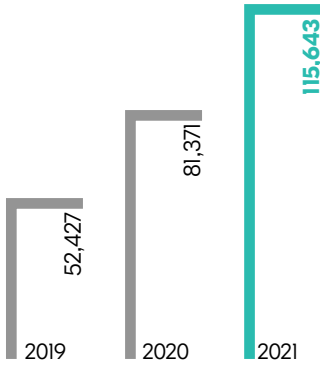
Brandon Hall Group Excellence Awards 2021'de üç ödül aldık.

BAŞLICA GÖSTERGELER

Aktif Toplamı (milyon TL)

%42

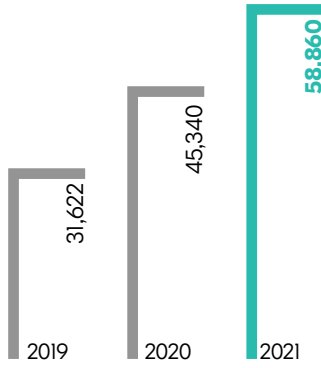
Aktifler %42 artışla 2021 yılsonunda 115.6 milyar TL'ye ulaşmıştır.



Kullandırılan Fonlar (milyon TL)

%29

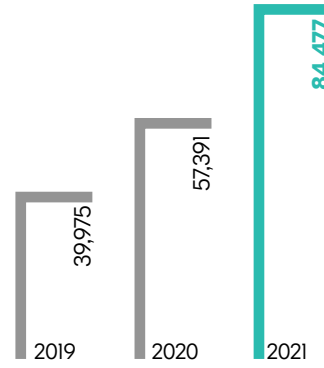
Kullandırılan Fonlar %29 oranında artış göstererek 58.9 milyar TL'ye ulaşmıştır.



Toplanan Fonlar (milyon TL)

%47

Toplanan Fonlar %47 oranında artış göstererek 84.5 milyar TL'ye ulaşmıştır.



FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Bin TL)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021
Aktif Hesaplar	81,370,822	115,643,263
Finansal Varlıklar (Net)	30,314,181	52,857,549
- Nakit ve Nakit Benzerleri	19,800,393	31,197,477
- Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,376,943	17,176,966
Kullandırılan Fonlar (Net)	45,340,188	58,860,084
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,185,895	1,380,217
Diğer Aktifler	4,530,558	2,545,413
Pasif Hesaplar	81,370,822	115,643,263
Toplanan Fonlar	57,390,586	84,477,543
Özel Cari Hesaplar	28,812,446	39,491,601
Katılma Hesapları (*)	28,578,140	44,985,943
Alınan Krediler	13,367,036	9,908,207
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,528,730
Sermaye Benzeri Krediler	1,836,471	3,246,755
Özkaynaklar	5,495,302	6,556,794
Ödenmiş Sermaye	2,600,000	2,600,000
Diğer Pasifler	3,281,427	4,925,234
Gayri Nakdi Krediler	8,985,041	13,961,634

(*) Katılma hesaplarına kıymetli maden hesapları dâhildir.

Kar payı Gelirleri (milyon TL)

%42

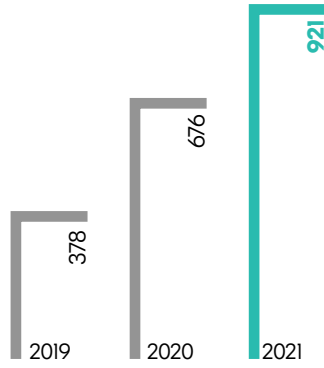
Kâr Payı Gelirleri %42 artışla 6.4 milyar TL'ye ulaşmıştır.



Net Dönem Kârı (milyon TL)

%36

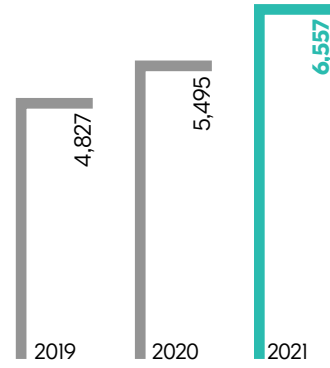
2021 yılı Net Dönem Kârı %36 artışla 921 milyon TL kaydedilmiştir.



Özkaynaklar (milyon TL)

%19

Özkaynaklar %19 oranında artış göstererek 6.6 milyar TL'ye ulaşmıştır.



GELİR/GİDER RASYOLAR-DİĞER

Gelir/Gider Hesapları	01 Ocak - 31 Aralık 2020	01 Ocak - 31 Aralık 2021
Kâr Payı Gelirleri	4,504,291	6,382,801
Kâr Payı Giderleri	(2,022,695)	(3,959,119)
Net Kâr Payı Geliri	2,481,596	2,423,682
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	71,698	257,632
Diğer Kâr Payı Dışı Gelirler	1,037,624	1,480,034
Kâr Payı Dışı Giderleri	(2,718,132)	(2,952,210)
Vergi Öncesi Kâr	872,786	1,209,138
Vergi Karşılığı	197,109	288,090
Net Dönem Kârı	675,677	921,048

Rasyolar (%)	31/12/2020	31/12/2021
Sermaye Yeterlilik Oranı	16.64	17.85
Özkaynak Kârlılığı (Yıllık)	13.01	11.21
Kullandırılan Fonlar/Aktif Toplamı (**)	55.72	50.90
Cari Hesaplar/Toplanan Fonlar	50.20	46.75
Takipteki Kullandırılan Fonlar (Brüt)/Toplam Kullandırılan Fonlar	5.56	4.57

Diğer	31/12/2020	31/12/2021
Toplam Şube Sayısı	319	316
Toplam Personel Sayısı	3,731	3,566

(**) Hesaplama da kullandırılan fonlara, finansal kiralama alacakları dâhildir.

BİLGİ: Raporda tüm rakam ayrımları, binlik ayrımlı virgül (.) ve ondalık ayrımlı nokta (.) olarak yapılmıştır. (Geçen yıllara ait raporlarda da bu şekilde kullanılmıştır.)

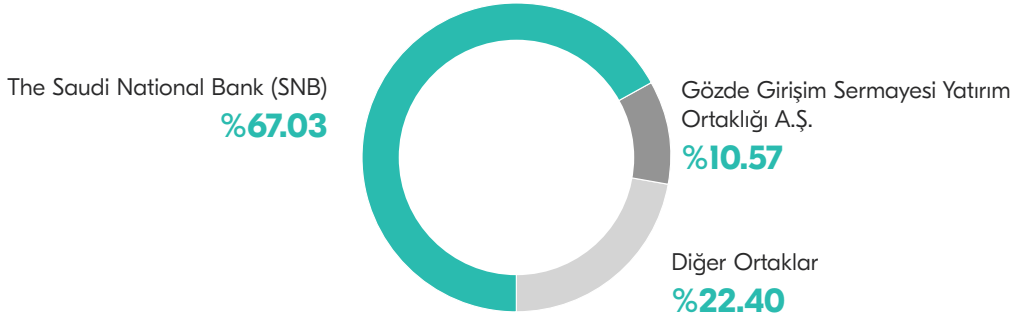
ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLER VE NEDENLERİ

Bankamız esas sözleşmesinde 2021 yılı faaliyet döneminde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

The Saudi National Bank, ödenmiş sermayedeki %67.03'lük payı ile Türkiye Finans Katılım Bankası'nın yönetimini elinde bulunduran hâkim ortağıdır.

Adı Soyadı/Ticaret Unvanı	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranları (%)
The Saudi National Bank (SNB)	1,742,676,447	67.03
Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	274,838,187	10.57
Diğer Ortaklar	582,485,366	22.40
Toplam	2,600,000,000	100.00



Pay Senetlerine İlişkin Bilgiler

Banka'nın sermaye payları, her biri 1.00-TL (Bir Türk Lirası) nominal değerde pay senetleri ile temsil edilir. Bütün pay senetleri nakit karşılığı ve nama yazılı olarak ihraç edilir. Banka paylarında herhangi bir pay sahibine ve pay sahibi gruplarına imtiyaz tanınmamış olup Banka paylarında herhangi bir imtiyaz yoktur.

Payların oy hakkı

Pay sahipleri, Banka Genel Kurulunda, sahip oldukları her 1.00-TL'lik (Bir Türk Lirası) pay için bir oy kullanabilirler. Pay sahipleri, oylarını bizzat veya vekâlet ile kullanabilirler. Oylamalar, el kaldırmak veya ayağa kalkmak ya da ayrı ayrı kabul veya ret denilmek suretiyle yapılabileceği gibi Genel Kurul günü toplantı salonuna giriş esnasında her

bir pay sahibinin adına tanımlanacak elektronik cihazlar veya toplantı salonunda kullanılan oyları saymaya imkân tanıyan başkaca araçlar aracılığı ile de yapılabilir. Ancak Genel Kurul'da temsil edilen payların yirmide biri gizli oylama talep ettiği takdirde gizli oya başvurulur.

The National Commercial Bank (NCB) , Suudi Arabistan'ın en büyük finansal kuruluşudur. Kurulduğu 1953 yılından beri, insanlar NCB'yi hem iş hayatlarında hem de özel hayatlarında güvenilir bir iş ortağı ve inovasyonun ve liderliğin bir sembolü olarak görmektedirler. NCB ismi, Arapça ismi olan "Bank Alahli"deki milli manasına gelen "Alahli"den gelmektedir.

NCB'nin 63 yıllık büyüme ve gelişim hikâyesi, Suudi Arabistan'ın çağdaş uygarlığa ve sürekli gelişime doğru ilerleyişinin bir aynasıdır. Bugün NCB, yaygın ve etkin hizmet kabiliyeti ve başarılı iş ortaklıklarıyla müşterilerinin gözünde önemli bir itibara sahiptir. NCB, mevcut ürün ve hizmet gamı, müşterilerine sunduğu yenilikçi çözümler ve müşteri deneyimlerini geliştiren teknolojiler ile müşterilerinin ihtiyaçlarına cevap vermektedir.

NCB, 2008 yılında ilk uluslararası satın almasını gerçekleştirerek Türkiye'nin önde gelen katılım bankalarından olan

Türkiye Finans'ın hâkim ortağı olmuştur. NCB, Türkiye Finans'ın %67.03 hissesine sahiptir.

2014 yılında, NCB'nin %25'lik hissesinin halka arzı Banka için yeni bir dönemin başlangıcı olmuş, Banka artık büyümeden ve sektördeki birçok projeden elde ettiği getirilerini yatırımcılarıyla paylaşmaya başlamıştır.

2021 yılında NCB, Samba Financial Group ile birleşme işlemlerini tamamlamış ve 1 Nisan 2021 tarihinden itibaren ticaret unvanını The Saudi National Bank ("SNB") olarak değiştirmiştir.

SNB, 2021 yılında Suudi Arabistan'da 506 şube ile 11 milyon müşterisine hizmet vermekte olup, Suudi Arabistan çapında 3,118 ATM'si ve 17,115 çalışanıyla İslami Bankacılık faaliyetinde bulunmaktadır.

Kurumsal Yönetim ilkelerini uygulayan ilk Suudi şirketler arasında olan SNB, "Uluslararası İş Sürekliliği Yönetim Sertifikası"nı Suudi Arabistan'da alan

ilk bankadır. Banka, ayrıca, Kurumsal Sosyal Sorumlulukta liderliğini sürdürmektedir. Banka, bu kapsamda girişimcilere danışmanlık ve fon desteği sağladığı iş fırsatı programını yürütmektedir.

SNB, Arap finans dünyasının en büyük bankalarından biri olup, ödenmiş sermayesi 44.8 milyar SAR'dır. (12 milyar ABD doları). 2021 yılsonu itibarıyla toplam aktif büyüklüğü, 914 milyar SAR (244 milyar ABD doları) iken, aynı dönemde net kârı ise 12.7 milyar SAR (3.4 milyar ABD doları) olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakları 162.8 milyar SAR (43.4 milyar ABD doları) seviyesine yükselirken, özkaynak kârlılığı %11.6 olmuştur.

YÖNETİM KURULU VE YÖNETİCİLERİN BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLAR

Yönetim Kurulu Üyelerimizin ve Üst Yöneticilerimizin Bankamızda pay sahipliği bulunmamaktadır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Yenilikçi

Türkiye Finans olarak 2021 yılında hayata geçirdiğimiz yenilikçi ürün ve hizmetlerle hem mevcut müşterilerimize en iyi deneyimi yaşatmaya hem de katılım bankacılığını geniş kitlelerle tanıştırmaya odaklandık.

Değerli Paydaşlarımız,

Küresel ekonomi için 2021 yılı, pandeminin toplumsal yaşamdaki etkisinin azalmasıyla ekonomik anlamda pozitif hareketliliğin başladığı umut verici bir yıl oldu. Dünya çapında yer yer yaşanan kırılmalıklar içerisinde Türkiye ekonomisi, dinamik bir yapı ve üretim gücü ile sağlam bir duruş sergiledi.

Türkiye Finans olarak 2021 yılında hayata geçirdiğimiz yenilikçi ürün ve hizmetlerle hem mevcut müşterilerimize en iyi deneyimi yaşatmaya hem de katılım bankacılığını geniş kitlelerle tanıştırmaya odaklandık. Yalnızca katılım bankacılığında değil, tüm bankacılık sektöründe ilkleri Türkiye'ye kazandıran banka olma konumumuzu 2021 yılında da kararlılıkla sürdürdük. Yıl boyunca ekonomiye, sürdürülebilir üretime sağladığımız katkının yanı sıra yeri ve zamanı olmayan dijital bankacılık uygulamalarımızla üzerimize düşen sorumluluğu yerine getirmenin gururunu yaşadık.

Türkiye Finans Katılım Bankası adına bu başarımıza katkı sağlayan tüm Türkiye Finans çalışanlarına ve yolculuğumuz boyunca bize inanan, yanımızda olan tüm değerli paydaşlarımıza şükranlarımı sunuyorum.

Saygılarımla,

Wael Abdulaziz A. RAIES
Yönetim Kurulu Başkanı

Yıl boyunca ekonomiye, sürdürülebilir üretime sağladığımız katkının yanı sıra yeri ve zamanı olmayan dijital bankacılık uygulamalarımızla üzerimize düşen sorumluluğu yerine getirmenin gururunu yaşadık.



GENEL MÜDÜR MESAJI

“İlk”lerin bankası

Bankacılıkta kuralları değiştiren tüm gelişmelere ilk uyum sağlayan banka olma iddiamızı uzaktan müşteri edinimi sürecinde de başarıyla ortaya koyduk.

Değerli Paydaşlarımız,

Pandeminin sosyal ve ekonomik açıdan yarattığı etkilere rağmen müşterilerimiz, çalışma arkadaşlarımız ve iş ortaklarımızın desteğiyle 2021 yılını başarıyla geride bırakıyoruz. Bu yılı pandeminin ilk dönemine kıyasla normalleşmenin başladığı; birçok sektörde gözle görülür hareketliliğin yaşandığı bir yıl olarak da değerlendirebiliriz.

Pandemiyle hızlı bir dönüşüme giren sosyal yapılar, alışkanlıkları değişen insanla birlikte evrilmeye devam ediyor. Dijitalleşen tüketici eğilimleri 7/24 online olan insanı, ihtiyaçları ve beklentileri noktasında çok daha talepkâr hale getirdi. Finansal hizmetlere de yer ve mekândan bağımsız olarak erişmek isteyen tüketici için Mayıs ayında yürürlüğe giren uzaktan müşteri edinimi yeni bir dönemin başlangıcı oldu. Bu yeni dönem pazarın büyümesine, finansal kapsayıcılığın genişlemesine ve rekabetin artmasına neden olurken, artan rekabet finansal kuruluşların müşterilerine farklı kanallardan mükemmel deneyim sunma becerilerini de geliştirdi. Bankacılıkta kuralları değiştiren tüm gelişmelere ilk uyum sağlayan banka olma iddiamızı uzaktan müşteri edinimi sürecinde de başarıyla ortaya koyduk. Gururla söylemek isterim ki, dijitalleşmeye yaptığımız yatırımlar ve yenilikçi yaklaşımımız sayesinde bu yeni döneme en hızlı uyum sağlayan bankalardan biri olduk.

Dijitalleşmenin gücünü arkamıza alarak süreçlerimizi mükemmelleştirmek, 7 gün 24 saat ihtiyacın doğduğu an doğduğu yerde taleplerinin karşılanmasını bekleyen kitlelere her kanaldan ulaşmak ve müşterilerimizin hayatlarında ek

bir süreç, zahmet, zorluk yaratmadan hizmet sunmak insan odaklı dijital bankacılık anlayışımızın özünü oluşturuyor.

Bu bakış açısıyla, açık bankacılığın giderek önem kazandığı bir ortamda hayata geçirdiğimiz iş birlikleri ile müşterilerimize geleceğe meydan okuyan iş modelleri sunuyoruz. Müşterilerimizin sadece bankamızın dijital kanallarından değil, iş birliği yaptığımız firmalar ve mobil platformlar üzerinden de müşterimiz olabilecekleri iş modelleri üretiyoruz. 2021 yılında müşterilerimizin hizmetine sunduğumuz Extra Limit ürünümüz bunun en somut örneğidir. Uzaktan Müşteri Edinimi ile dijital finansman süreçlerini entegre ettiğimiz yepyeni iş modeli olan Extra Limit sektörde ilk olma özelliği de taşıyor.

Bir başka ilki de TFXTarget ürünümüz ile gerçekleştirdik. Her ölçekten yatırımcının kolaylıkla birikimlerini değerlendirmesine ve varlıklarını yönetebilmesine imkân tanıyan TFXTarget'a yerli/yabancı hisse senedi ve borsa yatırım fonu işlemleri alım satım özelliklerini de ekleyerek uygulamayı uçtan uca bir yatırım platformu haline getirdik. Bu sayede müşterilerimiz Apple, Tesla, Microsoft gibi uluslararası dev markaların hisse senetlerini alıp satabiliyorlar. Aynı zamanda ülkemizin en büyük yerel ve uluslararası markalarıyla iş birliği yapıp Hızlı Finansman ve Ödeme Noktaları kurduk. Görünmez bankacılık vizyonuna doğru ilerlediğimiz bu dönemde, Türkiye Finans olarak fark yaratan çalışmalarımızla geleceğin net bir resmini çizdiğimizizi düşünüyorum.

Açık bankacılığın giderek önem kazandığı bir ortamda hayata geçirdiğimiz iş birlikleri ile müşterilerimize geleceğe meydan okuyan iş modelleri sunuyoruz.



GENEL MÜDÜR MESAJI

Müşterilerimizin emek ve özveri ile elde ettiği birikimlerini en doğru şekilde değerlendirmelerine destek olmayı ve şartlar ne olursa olsun hızlı, kolay ve basit çözümlerimizle yanlarında olmayı hedefledik.

Üretime Dönüş

“Üretime Dönüş” buluşmalarına 2021 yılında hız vererek üretim ve ihracata olan inancımızı kamu ve özel sektörden liderlerle paylaşmaya devam ettik.

Türkiye Finans olarak üretimin gücüne inanıyor, ekonomimizin üretimle büyüyeceğini biliyoruz. Türkiye ardi ardına ihracat rekorlarına imza atarken biz her bulduğumuz fırsatta üretimin, ihracatın bayraktarlığını yapmayı sürdürüyoruz; Türkiye'nin yıllık 500 milyar dolar ihracat yapabileceğine dair inancımızı koruyoruz. 2020 yılından bu yana gerçekleştirdiğimiz “Üretime Dönüş” buluşmalarına 2021 yılında hız vererek üretim ve ihracata olan inancımızı kamu ve özel sektörden liderlerle paylaşmaya devam ettik. Son olarak ihracatın Anadolu'daki başkentlerinden biri olan Gaziantep'teki buluşmamız, üretime dönüş stratejimizin en somut çıktısı oldu. Yeni dönemde de farklı sektörleri üretime çağıran buluşmalara devam etmeye kararlıyız. Türkiye'nin dört bir yanında ülkemizi ileriye taşıyacak olan sektörlerde başlayan üretim seferberliği 2021 yılının son çeyreğinde etkisini daha fazla hissettirirken, bir katılım bankası olarak her zaman olduğu gibi bu dönemde de üretim ve ticaretin içinde olma kararlılığımızı sürdürüyoruz. Bu anlayışla hem bireysel hem de ticari tarafta ülke ekonomisine verdiğimiz finansman desteğinde hız kesmedik. Banka olarak kullanılan fonlarımızı yüzde 29,

gayri nakdi finansmanlarımızı yüzde 55 büyütmemizde bu stratejinin payı büyük oldu. 2021 yılı tüm değişkenlere rağmen aktiflerimiz açısından da yüzde 42 büyüme gösterdiğimiz verimli bir yıl oldu. Ekonomiye sağladığımız destek 76 milyar TL'ye ulaşırken, aktif büyüklüğümüz 116 milyar TL'ye yükseldi.

İstikrarın ve sürdürülebilir kalkınmanın üretimle destekleneceğini biliyoruz. Ekonomik büyümenin temelinde büyük küçük demeden insanımızın alın teriyle verdiği emek mücadelesinin, yıllara meydan okuyan kuruş kuruş birikimlerinin payı büyük. Sürdürülebilir bir büyüme için Türk Lirası tasarrufların hem ülkemiz hem de sektörümüz için oldukça önemli olduğunun bilincindeyiz. İşte bu nedenle 2021 yılında piyasaların en dalgalı olduğu dönemler de dâhil olmak üzere Türk lirasına ve birikim yapmaya çağırıda bulunduk. Bu anlayışımızın bir göstergesi olarak müşterilerimizin emek ve özveri ile elde ettiği birikimlerini en doğru şekilde değerlendirmelerine destek olmayı ve şartlar ne olursa olsun hızlı, kolay ve basit çözümlerimizle yanlarında olmayı hedefledik. İşte bu sebeple küçük birikim yoktur, bütün birikimler büyüktür ve çok değerlidir dedik. Toplanan

Türkiye Finans olarak 2022 yılında ilk 10 banka arasına girme hedefimizi koruyor; sürdürülebilir büyümeyi önceliğimizde tutuyoruz.

fonlarımızı geçen yıl sonuna kıyasla yüzde 47 büyütürken finans yönetimimizi bu anlayışın üzerine kurduk. Bununla birlikte, sektörün ilk hibrit ürünü olarak değerlendirdiğimiz Bol Kepçe ürünümüz ile müşterilerimizin birikimlerini hem katılma hesabı hem de katılım finansın önemli yatırım enstrümanlarından kira sertifikasında değerlendirerek çift etkiyle koruma altına aldık. Müşterilerimizin Türk lirası birikimlerini yüksek getiriyle değerlendirebilecekleri ürünlerimiz sayesinde toplanan fonlar içerisinde Türk lirası fonlarımızı yüzde 37 arttırmamız son derece bilinçli bir tercihti ve bu sayede Türk Lirası likiditemizi başarıyla yönettik. Katılma hesaplarımızdaki yüzde 57'lik büyüme ise Türkiye Finans'ın fon kullandırım gücünü artıran bir diğer gelişme oldu.

Tüm bu olumlu gelişmeler ışığında Türkiye Finans olarak 2022 yılında ilk 10 banka arasına girme hedefimizi koruyor; sürdürülebilir büyümeyi önceliğimizde tutuyoruz. Bankamızın ana stratejilerinden biri olan üretim, ticaret ve ihracata yatırım yapmayı sürdürerek bu alanlarda büyümenin öncülüğünü yapacağız. Toplumun farklı kesimlerini fonlamaya devam edecek; reel sektöre nakdi ve gayrinakdi finansman desteği sağlamayı önceliklendireceğiz. Bunu yaparken ülkemize ve insanımıza yatırım yapmaya, insan odaklı bankacılık anlayışı ile dijital bankacılığın müşterilerimize sunduğu potansiyeli bir araya getiren yenilikçi işler yapmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,



Murat AKŞAM
Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür

MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM VE SEKTÖREL GELİŞMELER

2020 yılında pandeminin tesiriyle olumsuz etkilenen cari denge, 2021 yılında rekor seviyeye yükselen ihracat ve toparlanan turizm gelirlerinin etkisiyle iyileşme kaydetti.

%5.9

IMF, Ocak 2022'de yayınladığı ara güncelleme raporunda; 2021 yılı için küresel büyüme tahminini %5.9'da sabit tutarken, 2022 için büyüme tahminini %4.4'e düşürdü.

Dünya Ekonomisinin Görünümü

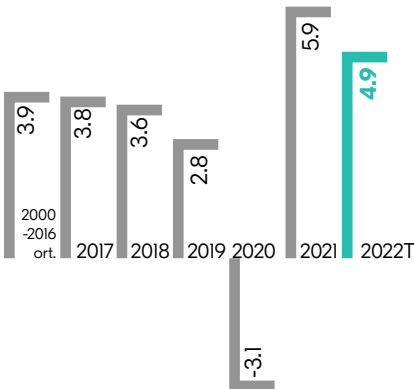
2021 hem sağlık krizinin ortaya çıkan varyantların etkisiyle devam ettiği, hem de tedarik zincirindeki aksaklıklar ve küresel enflasyonun daha gözle görülür olduğu bir yıl oldu. ABD ekonomisi sağlanan olağanüstü mali ve parasal desteklerin etkisiyle hızlı bir toparlanma içine girerken Avrupa ve Asya'da ekonomik toparlanma daha yavaş gerçekleşti. Bu çerçevede IMF, Ocak 2022'de yayınladığı ara güncelleme raporunda; 2021 yılı için küresel büyüme tahminini %5.9'da sabit tutarken, 2022 için büyüme tahminini %4.4'e düşürdü.

OECD ise Ara Dönem Ekonomik Raporu'nda 2021 yılı küresel büyüme tahminini %5.7'den %5.6'ya indirirken, 2022 yılı büyüme tahmini %4.5'te sabit tuttu.

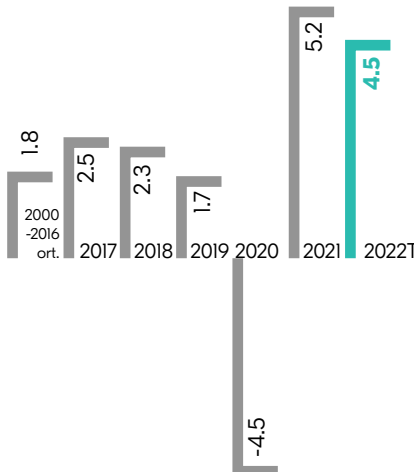
Fed ve Avrupa Merkez Bankası'nın gevşek para politikasından çıkış süreci Türkiye dahil tüm gelişmekte olan ülkeler için belirleyici bir etken olacaktır. Gıda ve enerji fiyatlarındaki yükseliş, tedarik zincirindeki sıkıntılar ve artan girdi maliyetleri düşünüldüğünde enflasyonist ortamın önümüzdeki yıl da devam etmesi beklenmektedir. Bu durum önde gelen merkez bankalarını politika değişikliğine iterken yükselen

GSYH BÜYÜME ORANI (%)

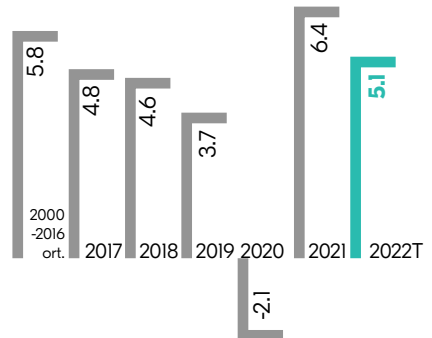
Dünya



Gelişmiş ülkeler



Gelişmekte olan ülkeler



Yıl içerisinde iç ve dış talebin güçlü seyri sayesinde Türkiye 2021 yılında %11 büyüdü.

enflasyon dalgası ve Fed'in adımları karşısında gelişmekte olan ülkeleri de yeni adımlar atmaya zorlamaktadır.

2022 yılının küresel ölçekteki en önemli fırsatları sağlık krizinin geride bırakılması ve küresel büyümenin hafif hız kesmiş olsa da kuvvetli seviyede olması olarak sıralanabilir. Öte yandan, salgının tehlikeli yönde seyir değiştirmesi ve enflasyonun kontrol altına alınamaması en önemli risk unsurları olarak görülüyor.

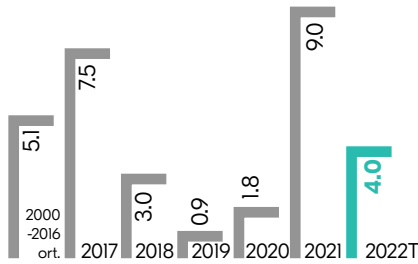
Türkiye Ekonomisinin Görünümü

Yıl içerisinde iç ve dış talebin güçlü seyri sayesinde Türkiye 2021 yılında %11 büyüdü. Yüksek seyreden enflasyonun iç talep koşullarını sıkılaştırma riski göz önünde bulundurularak Türkiye'nin 2022 yılında %4 civarında büyüyeceği öngörülmüştür. İlimli bir büyüme görünümü ile enflasyon dalgasının devam edeceği küresel çerçevede Türkiye ekonomisi için 2022 yılının yurt dışı etkilerin de hissedildiği ancak yurt içi kırılmalıkların daha belirleyici olduğu bir yıl olması bekleniyor.

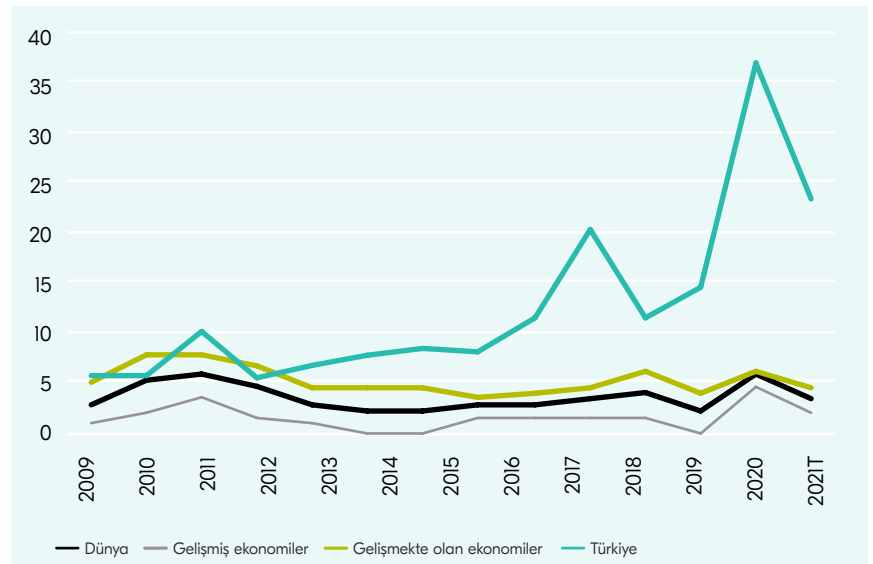
Küresel enflasyondaki yükseliş, döviz kurundaki gelişmeler, tedarik zincirlerinde devam eden aksamalar ve güçlü talep koşullarının sonucu olarak 2021 yılında tüketici fiyat artışı (TÜFE) %36.08'e, üretici fiyat artışı (ÜFE) ise %79.89'a yükseldi. ÜFE'de devam eden maliyet baskısının TÜFE'ye yansımaları ve gevşek para politikasının sürdürülmesi halinde TÜFE enflasyonundaki yükseliş önümüzdeki aylarda da devam edebilir.

2020 yılında pandeminin tesiriyle olumsuz etkilenen cari denge, 2021 yılında rekor seviyeye yükselen ihracat ve toparlanan turizm gelirlerinin

Türkiye



YILLIK TÜKETİCİ ENFLASYONU (%)



MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM VE SEKTÖREL GELİŞMELER

Bankacılık sektörü mevduatı %53 artışla 5,529 milyar TL'ye yükselirken, katılım bankaları toplanan fonları %72 artışla 565 milyar TL'ye yükseltmiştir.

349 milyar TL

Kullanılan fonlarını %51 artışla 349 milyar TL'ye yükselten Katılım Bankaları, %37 artışla kredilerini 5,031 milyar TL'ye ulaştıran Bankacılık sektörünün üzerinde büyüme kaydetmiştir.

etkisiyle iyileşme kaydetti ve 12 aylık cari açık Kasım 2021 itibarı ile 14.3 milyar ABD doları seviyesine geriledi. Hizmet gelirlerindeki toparlanmanın ve ihracattaki büyümenin devam edeceği varsayımıyla cari dengenin 2022 yılında iyileşmeye devam edeceği öngörülüyor. Sonuçta ülkeye girecek olan döviz miktarındaki artışa işaret eden bu beklentinin, kur üzerindeki baskıyı da hafifletmesi bekleniyor.

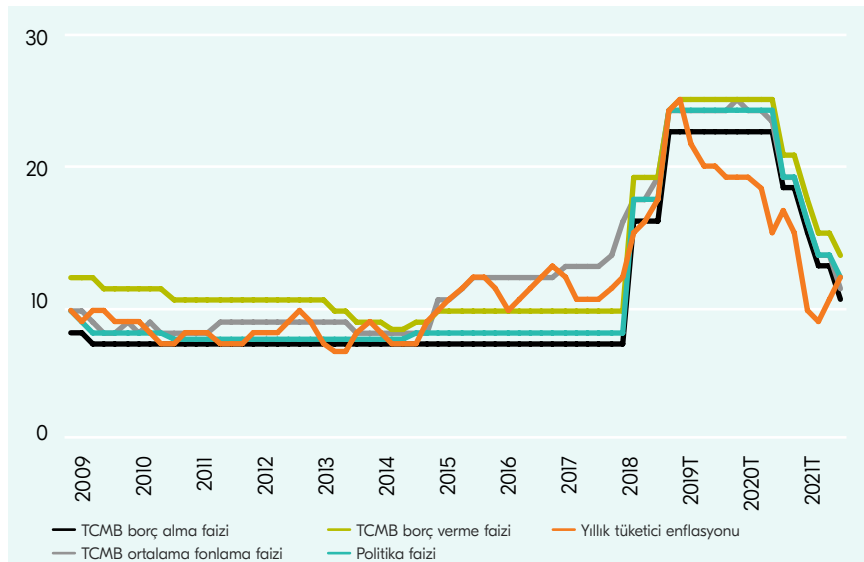
Yılın en önemli gelişmelerinden biri de üretim, yatırım, istihdam, ihracat ve büyüme odaklı yeni ekonomik modelin ilan edilmesiydi. Bu model ile birlikte Türkiye'nin kronik sorunlarından biri olan cari açığın çözülmesi ve bu sayede fiyat istikrarının sağlanmasının hedeflendiği

kamuya duyuruldu. Para politikası da bu modeli destekleyecek bir çerçevede oluşturuldu ve Eylül ayında başlayan faiz indirim döngüsü sonucunda politika faizi %19'dan %14'e kadar indirildi. Atılan adımların birikimli etkilerinin 2022 yılının ilk çeyreğinde izlenmesi bekleniyor. Yeni ekonomik model çerçevesinde alınacak aksiyonlar, para politikası ve enflasyonun seyri 2022'de Türkiye'nin makroekonomik görünümünde belirleyici olacaktır.

Türk Bankacılık Sektörü ve Katılım Bankacılığı

BDDK haftalık bülten verilerine göre kullanılan fonlarını %51 artışla 349 milyar TL'ye yükselten Katılım Bankaları,

ENFLASYON, HAZİNE DEVLET TAHVİLİ VE TCMB FAİZLERİ (%)



Sermaye yeterliliği standart oranı %17.85 seviyesinde gerçekleşen Türkiye Finans, 2021 yılını yıllık %36 artışla 921 milyon TL kâr ile kapatmıştır.

%37 artışla kredilerini 5,031 milyar TL'ye ulaştıran Bankacılık sektörünün üzerinde büyüme kaydetmiştir. Diğer taraftan hem bankacılık sektöründe hem de katılım bankacılığında mevduat büyümesi kredinin üzerinde bir artış göstermiştir. Bankacılık sektörü mevduatı %53 artışla 5,529 milyar TL'ye yükselirken, katılım bankaları toplanan fonları %72 artışla 565 milyar TL'ye yükseltmiştir. Sektörün kredi/mevduat oranı %91 seviyesindeyken, katılım bankaları oranı %62 civarındadır.

2021 yılında aktif kalitesinde geçen yıla göre hem bankacılık sektöründe hem de katılım bankacılığı sektöründe iyileşme görülmektedir. 2021 yılsonu rakamları 2020 yılsonu ile

karşılaştırıldığında, sektörün takipteki alacak oranı %4.0'dan %3.1'e düşerken, katılım bankalarında bu oran %3.7'den %3.1'e düşmüştür. Takipteki alacaklara ilişkin ayrılan özel karşılık oranlarında ise hem bankacılık sektöründe hem de katılım bankalarında artış yaşanmıştır. 2021 yılsonu bankacılık sektörü ve katılım bankacılığı sektörü takipteki alacaklar için ayrılan özel karşılık oranları sırasıyla %77 ve %85 olarak gerçekleşmiştir.

2021 yılında sektörün gayri nakdi kredileri yıllık olarak %67 artarken, katılım bankaları artışı %68 olarak gerçekleşmiştir.

2021 Yılında Banka'nın Sektörel Konumunun Değerlendirilmesi

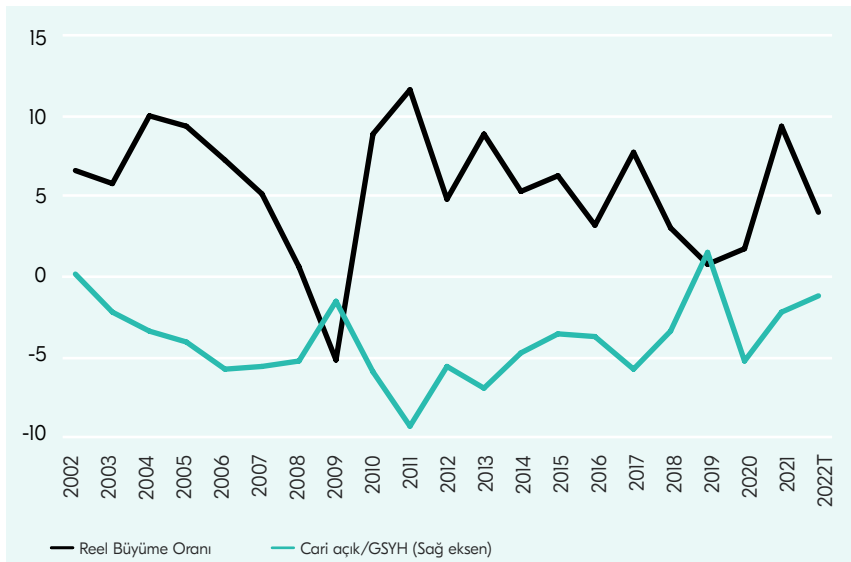
Türkiye Finans tüm paydaşları için yalnızca bir finans kuruluşu değil, aynı zamanda gerçek bir iş ortağı olmak amacıyla faaliyetlerine devam etmektedir. Banka 2021 yılında 316 şube ve 3,566 personeliyle hizmet sunmuştur..

Türkiye Finans'ın 2021 yılsonu aktifleri geçen yıla göre %42 artış ile 116 milyar TL olarak gerçekleşirken, aktiflerindeki en büyük paya sahip finansal kiralama alacakları dahil brüt kullanılan fonlar geçen yıla göre %29 artışla 62 milyar TL ve pasifler içindeki en büyük paya sahip toplanan fonlar ise geçen yıla göre %47 artışla 84 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın 2021 yılsonunda kullanılan fonlarda sektör pazar payı %1.2'dir. Toplanan fonlarda ise sektör pazar payı %1.5'tir.

Güçlü sermaye yapısını koruyan Türkiye Finans, öz kaynaklarını %19 artışla 6.6 milyar TL'ye yükseltmiştir. Sermaye yeterliliği standart oranı %17.85 seviyesinde gerçekleşen Türkiye Finans, 2021 yılını yıllık %36 artışla 921 milyon TL kâr ile kapatmıştır.

CARİ AÇIK VE BÜYÜME (%)



TÜRKİYE FINANS'TA 2021 YILI FAALİYETLERİNİN VE SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

2021 yılında Ticari ve Kurumsal Bankacılık, fon kullandırımını %34 büyüterek 47.4 milyar TL'ye, toplanan fon büyüklüğünü ise %63 büyüme ile 21.2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

3.5 milyar TL Yenilenebilir enerji finansmanı

2021 yılında proje finansmanı kapsamında sağladığımız fonların toplam portföy büyüklüğü 5 milyar TL üzerine çıkmıştır.



Ticari ve Kurumsal Bankacılık

Ticari ve Kurumsal Bankacılık, ekonomik ve teknolojik gelişmelere yüksek kalite ve hızlı adaptasyon sağlayan, diğer iş kolları ile sinerji yaratma becerisine sahip deneyimli insan kaynağı ile KOBİ, Ticari ve Kurumsal Bankacılık müşterilerinin ihtiyacı olan finansal çözümleri, geleneksel bankacılık ürünlerinin yanı sıra yenilikçi, müşteri odaklı yaklaşımla tasarlanmış proje finansmanı, nakit yönetimi ve dış ticaret ürünleri aracılığıyla sunmaktadır.

Ticari ve Kurumsal Bankacılık, 5 Kurumsal şube, 41 Ticari şube ve 1 Serbest Bölge Şubesi olmak üzere toplam 47 şubede, tecrübeli ve uzmanlaşmış satış kadrosu ile faaliyetlerini yürütmektedir. Kurumsal segmentte cirosu 150 milyon TL ve üzerinde olan tüzel müşterilere ve ortaklarına, Ticari segmentte ise cirosu 40-150 milyon TL arasında bulunan tüzel müşterilere ve ortaklarına hizmet sunulmaktadır. Ayrıca cirosu 8-40 milyon TL arasında bulunan tüzel müşterilere ve ortaklarına da OBİ segmenti altında hizmet verilmektedir.

2021 yılında Ticari ve Kurumsal Bankacılık, fon kullandırımını %34 büyüterek 47.4 milyar TL'ye, toplanan fon büyüklüğünü ise %63 büyüme ile 21.2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Kurumsal segment; fon kullandırımında %24 büyüme ile 20.8 milyar TL'ye, toplanan fonlarda %57 büyüme ile 7.2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Ticari segment; fon kullandırımında %42 büyüme ile 22.5 milyar TL'ye, toplanan fonlarda %82 büyüme ile 9.9 milyar TL'ye ulaşmıştır.

OBİ Segmenti; fon kullandırımında %36 büyüme ile 4.1 milyar TL'ye, toplanan fonlarda %40 büyüme ile 4,1 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Ticari Bankacılık 2020 yılsonundan bugüne net faaliyet gelirlerinde %21 büyüme gerçekleştirerek 2021 yılını tamamlamıştır. Ayrıca Kâr Payı Dışı Gelirlerde ise %55'lik bir büyüme gerçekleştirmiştir.

Sürdürülebilir Büyüme 2021 yılında da odağımız olmuştur. Bu yaklaşımdan yola çıkarak, güvenli büyüme potansiyeli olan sektörlerde yeni müşteri kazanımına odaklanılmıştır. 2021 yılı içerisinde Ticari Bankacılık Grubumuz içerisinde yaklaşık 3,500 yeni müşteri edinimi sağlanmıştır.

Bankamızın yenilikçi bakış açısı paralelinde Ticari Bankacılık Grubu bünyesinde Elektronik Ürün Senedi (ELÜS) Teminatlı fon kullandırım ürününün alt yapı çalışmaları 2021 yılı itibarıyla tamamlanmıştır. Bu yenilik ile özellikle tarımsal üretim veya tarımsal ürünlere dayalı ticaret gerçekleştiren müşterilerimizin Elektronik Senetlerini teminat göstererek iş hacimlerine destek sağlayabilecekleri şekilde fon kullanma imkânlarına ulaşmalarının önü açılmıştır.

Bankamız müşteri odaklılığı ve ihtiyaca yönelik çalışmaları kapsamında 2021 yılı içerisinde Yatırım Vekâleti Finansmanı ürünümüzün alt yapı çalışmaları

Nitelikli Dış Ticaret ürünlerinde gerçekleşen işlem hacmimizin 2021 yılındaki artış oranı dolar bazında %38'dir.

başlamıştır. 2022 ilk çeyreği itibarıyla müşterilerimizin kullanımına sunacağımız Yatırım Vekâleti Finansmanı Katılım Bankacılığı ilke ve prensiplerinden ödün vermeden müşterilerimizin finansal çözüm ortağı olma gayemizin önemli bir örneğidir.

Dış Ticaret

2020 yılı başından itibaren dış ticaret, Bankamız için en önemli büyüme alanlarından birisi olarak görülmüştür. Bu bakış açısı ve vizyon doğrultusunda 2020 yılında kurulan Dış Ticaret Finansmanı Satış departmanının koordinasyonunda, bütün şube ağımlı tarafından gerçekleştirilen pazarlama çalışmaları sonucunda, katma değerli dış ticaret ürünlerinde (akreditifler, vesaik mukabili işlemler ve kabul/aval işlemleri) 2019 sonunda yıllık 600 milyon ABD doları olan işlem hacmimiz 2021'de 965 milyon ABD doları seviyesine ulaşmıştır. Nitelikli Dış Ticaret ürünlerinde gerçekleşen işlem hacmimizin 2021 yılındaki artış oranı dolar bazında %38'dir.

2022 yılında da sahip olduğumuz etkin ve geniş muhabir ağı sayesinde, başta ihracat olmak üzere, bütün dış ticaret ürünlerine odaklanmaya devam edilecek ve uzman kadromuz ile dış ticaret adına danışmanlık faaliyetlerine ağırlık verilecektir.

Müşteri ihtiyacına yönelik ürün geliştirmeleriyle dış ticaret hacim ve gelirlerinin artırılması hususunda sektörde öncü banka olma önceliğimiz devam edecektir.

Proje Finansmanı

Çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde topluma ve ülkemize değer katacak proje finansmanı hizmetleri sunmayı benimseyen Bankamız, toplam 130 adet projenin finansmanına katkıda bulunmuştur. 2021 yılında proje finansmanı kapsamında sağladığımız fonların toplam portföy büyüklüğü 5 milyar TL üzerine çıkmıştır.

Proje finansmanı portföyümüzün önemli bir kısmını yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırımlar oluşturmaktadır. Bankamız sektörde toplam 105 projeye sağladığı yaklaşık 3.5 milyar TL finansman ile ülkemizin sürdürülebilir büyüme hedeflerine, çevreye ve topluma saygı ilkeleri çerçevesinde katkıda bulunmaya devam etmektedir.

Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı

Türkiye Finans, katılım bankacılığı çeşitliliği ile zenginleştirilmiş Türkiye'nin en iyi nakit yönetimi bankaları arasında olma yolunda çalışmalarına devam etmektedir.

Ticari ve Perakende Bankacılık Grubundaki müşterilere, nakit yönetimi ürünleri ile günlük bankacılık işlemleri kapsamında ödeme, tahsilat ve elektronik bankacılık ihtiyaçlarına yönelik hizmet verilmektedir. Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı kapsamında; 2021 yılında, müşteri merkezli yaklaşımla, sadece müşterilere değil, müşterilerin faaliyet döngüsü içerisinde yer alan tüm paydaşlara yönelik çözümler geliştirilip sunulmuştur.

Bu kapsamda 2021 yılında nakit yönetimi müşterilerinin nakit akış hacminde %50 artış sağlanmıştır.

Sürekliliği olan, sağlıklı ve riski yönetilebilen tedarik zincirlerinin müşteri için önemini bilerek, tedarik zinciri finansman çözümlerinde farklılaşmış hizmetler sunulmaya 2021'de de devam edilmiştir. Bayi ağı ve düzenli müşteri ağı ile çalışan tüzel müşterilerimizin, bayilerini desteklemelerini sağlayan, taksit ve katkı payı imkânı sunan "Katkı Paylı Doğrudan Borçlandırma Sistemi" hizmete sunulmuştur. Buna ek olarak; tahsilatlarında otomasyon isteyen ana firmalara özel, finansmansız otomatik tahsilat imkânı sunan "Kredisiz Doğrudan Borçlandırma Sistemi" de devreye alınmıştır.

Tedarik Zinciri Çözümlerinde sadece boyileri değil, tedarikçileri de destekleyen modellerde çözüm sunmaya devam edilmiştir. Bu kapsamda, tedarikçinin ana firma garantisi ile fon kullandığı ve erken tahsilat imkânına kavuştuğu "Tedarikçi Finansmanı Sistemi – Tedarikçi Modeli" ürünü geliştirilmiştir.

Portföydeki müşteri sayısındaki %26 artışın yanı sıra, bu müşterilerin yurt içi tedarik zinciri hacmine %46 artış ile aracılık yapılmıştır.

TCMB ile ortak geliştirilen FAST (Fonların Anlık ve Sürekli Transferi) ile müşterilerin 7/24 TL hızlı para transferi imkânına ulaşması sağlanmıştır. Yine TCMB ve BKM iş birliği içerisinde alt yapısı geliştirilen KOLAS (Kolay Adresleme Sistemi) ile müşteriler IBAN'sız kişisel

TÜRKİYE FİNANS'TA 2021 YILI FAALİYETLERİNİN VE SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

KOBİ'lerin yanındayız

Nakit yönetimi ile KOBİ'lerin finansal hizmetlerde maliyetlerini yönetmelerine imkân sağlayan KOBİ Bankacılık Masraf Paketleri çeşitlendirilerek hizmete sunulmuştur.



bilgilerle yapılabilen anlık para transferi ile tanıştırmıştı.

2021 yılında yapılan geliştirmeler ile FAST işlemlerini QR kod ile yapılabilmesi sağlanmıştır. Ayrıca FAST'ın toplu transfer özelliği devreye alınarak şirketlerin ödeme yöntemine bir yenisi daha eklenmiştir.

2021'de Nakit Yönetimi tarafından "Elektronik Para Koruma Hesabı" ürünü geliştirilerek Banka'nın elektronik para kuruluşu müşterilerine, ilgili yönetmelikler çerçevesinde hizmet vermeye başlanmıştır. Böylelikle, mevzuat gereği elektronik para ihraç edilmesi karşılığında Elektronik Para Kuruluşu müşterilerimizin, üyelerinden aldığı fonları tutmak ve bu fonların korunmasını sağlamak amacı ile bu hesaplar aktif kullanımına sunulmuştur.

Nakit Yönetimi Ürünleri'nin dijitalleştirilmesi kapsamında, kredi kartı ile tahsil edilebilecek Vergi ve Harç Ödemelerini Bankamızın internet ve mobil şubesi üzerinden Bankamızın tüm kredi kartları (Business Card, On Numara, vs.) ile ödeme imkânı sağlanmıştır.

2022 yılı öngörürleri

Türkiye Finans, Nakit Yönetimi alanında, yeri ve zamanı olmayan 7/24 dijital hizmetlerine yenilerine ekleyerek 2022 yılında yenilikçi çözümler üretmeye devam edecektir.

Nakit Yönetimi sahipliğindeki ürünlerin dijitalleşmesine, ürünlerin uçtan uca süreçlerinin tamamen dijital kanallar üzerinden yapılabilmesine ağırlık verilerek KOBİ Bankacılık işlemlerinin kolaylıkla yapılabilmesine olanak sağlanacaktır.

Fintek işbirlikleri artırılabilecektir. Bu kapsamda, müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik hesap hizmeti veren Fintek kuruluşlarıyla entegrasyonlarımız sağlanacaktır. Ek olarak, ağırlıklı Kurumsal ve Ticari müşteriler olmak

üzere, Bankamız müşterilerinin özelleştirilmiş projelerinde var olarak, hem mevcut Nakit Yönetimi ürünlerine, hem de yeni ürünlere teknik yeterlilik anlamında çalışmalara ve implementasyon süreçlerine ağırlık verilecektir.

Girişimci Bankacılık

Türkiye Finans, Girişimci Bankacılık kapsamında, Genel Müdürlük ve 269 perakende şubesinde yıllık cirosu 1-15 milyon arası olan işletmelerin sürdürülebilir büyümesini destekleyecek finansal hizmetler vermektedir. Girişimci Bankacılık, salgın süreciyle hızlanan dijital dönüşüm ve otomasyon sistemleri ile ihtiyaç anında küçük işletmeler ve KOBİ müşterilerin dijital bankacılık platformu üzerinden hayatını kolaylaştırmıştır.

Türkiye'nin lokomotif KOBİ'lere verilen desteği sadece finansman ürünleri ile sınırlı tutmayan Banka, esnaf ve KOBİ müşteri ihtiyaçlarını geniş bir yelpazede ele almakta; ticaretin devamı için nakdi finansman, kredi kartı gibi ürünlerle finansman ihtiyaçlarını karşılarken, makine alımı ve sürdürülebilir büyümelerine destek olacak yatırım faaliyetleri için de leasing gibi uzun vadeli ürünlerle KOBİ'lerin yanında olmaya devam etmektedir.

Nakit yönetimi ürünleri ve sistem entegrasyonları ile KOBİ müşterilere maliyet ve zaman tasarrufu sağlayarak işletmelerin günlük ihtiyaçlarını kolaylaştırmaktadır. Nakit yönetimi ile KOBİ'lerin finansal hizmetlerde maliyetlerini yönetmelerine imkân sağlayan KOBİ Bankacılık Masraf Paketleri çeşitlendirilerek hizmete sunulmuştur. KOBİ müşteriler, sık kullanılan bankacılık hizmetlerinden oluşan KOBİ masraf paketlerini dijitalleşen hizmetler kapsamında dijital bankacılık platformlarından satın alabilmekte, takip edebilmekte ve kendi paketlerini oluşturabilmektedir.

2021 yılında Bankanın kredi kartı cirosu %109 artarken, aktif kredi kartı adedi de %28 büyümüştür.

Eczacı Destek Paketi ile SGK ödemelerini Türkiye Finans üzerinden gerçekleştiren eczacıların ticari hayatlarında ve bankacılık işlemlerinde ihtiyaç duyacakları çözümlere avantajlı koşullarla ulaşmaları sağlanmaktadır. Banka, oda ve meslek grupları ile iş birlikleri devam ederken, organize Sanayi bölgelerinde sektörel paketlerle KOBİ'lerin yanında olmaya ve hayatlarını kolaylaştırmaya devam etmektedir.

Perakende Bankacılık ve Tüketici Finansmanı

2021 yılında İhtiyaç Finansmanı'nda %44 Taşıt Finansmanı'nda %5, büyüme kaydedilmiştir. İhtiyaç Finansmanı pazar payımız %0.53'den %0.61'e ulaşırken; Taşıt finansmanındaki pazar payımız %8.30 olarak gerçekleşmiştir.

2021 yılında, açık bankacılık kapsamında extra limit ürünü Fintech ve ödeme kuruluşlarının mobil uygulamaları üzerinden tamamen dijital başvuru ve kullandırım süreçlerinin kurgulandığı yeni nesil dijital ihtiyaç finansmanı ürünü kullanıma açılmıştır.

Mobil Şube üzerinden kredi kartı, banka kartı ve dijital ihtiyaç finansmanı ile QR ile ödeme yapılabilmesini sağlayacak projemiz hayata geçirilmiş ve pilot kullanıma açılmıştır.

Hızlı Finansman bayilerinden sigorta ve yedek hesap satışı yapılmaya başlanmıştır.

Perakende Bankacılık kapsamında yürütülen proje ile birlikte:

- Başvuruların daha hızlı ilerletilmesi
- Banka ve müşteri zararını en az indirecek şekilde süreçlerin tamamlanması
- Bankamızın kredili ürün satışlarını artırılması
- Şubelerimizin operasyonel yüklerinin azalması

hedeflenmektedir.

Eğitim dönemine özel okul ücretlerinden kırtasiyeye kadar bireysel müşterilerimizin tüm eğitim harcamaları için Eğitim Finansmanı kampanyası ile finansman fırsatları sunulmuştur. Bankamız gayrimenkulleri için sunduğumuz konut finansmanı kampanyamız tüm sene boyunca %0.69 kâr oranı ile devam ettirilmiştir. Düşün, ev kurma ve balayı masraflarının karşılanması için ihtiyaç duydukları destek bireysel müşterilerimize Evlilik Finansmanı kampanyası ile sunulmuştur. Sağlık Finansmanı kampanyası ile beklenmeyen doktor ve hastane masrafları için finansman olanakları bireysel müşterilerimize arz edilmiştir.

Kredi kartı ciromuz %109 arttı.

2021 yılında Bankanın kredi kartı cirosu %109 artarken, aktif kredi kartı adedi de %28 büyümüştür. Kredi kartı risk bakiyesi ise %104'lük bir büyüme göstermiştir.

POS Blokeli kredi kartı projemiz hayata geçmiş, bloke gün beklemeden POS cirosunun kredi kartına aktarılması sağlanmış, böylece üye işyerlerimizin nakit akışını kolaylıkla yönetebilmesi gerçekleştirilmiştir.

Kredi kartı başvurularında sözleşmelere dijital onay verilerek süreçlerin tamamlanmasının önü açılmış, ıslak imza süreçleri ortadan kaldırılmıştır.

Temassız ve çipli banka kartı projesi ile müşterilerimizin banka kartları ile de temassız ve güvenli alışveriş yapabilmesinin önü açılmıştır.

QR ile ödeme projesi tamamlanmış olup müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur.

2021 yılında POS sayısı 16,885 POS cirosu ise 6.5 milyar olarak gerçekleşmiştir. 2021 yılı POS'da verimlilik yılı olmuştur. 2020 yılına göre ürün karlılığında 6.8 milyon TL artış sağlanmış olup, terminal başına %63 ciro artışı gerçekleştirilerek verimlilik artışı sağlanmıştır. POS'da komisyonlu çalışma modelinin özendirilmesi suretiyle komisyon kazanım oranında %50 artış sağlanmıştır



TÜRKİYE FİNANS'TA 2021 YILI FAALİYETLERİNİN VE SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

QR özellikli POS

QR özellikli POS cihazına sahip iş yerlerinde ise hızla ve güvenle mobil ödeme yapabilme imkanı sunduk.



Katılım bankacılığı sektöründe ilk olan Bonus POS uygulaması kapsamında; anlaşmalı üye işyerlerinin, Bonus platformuna üye diğer 10 bankanın yaklaşık 16 milyon kredi kartına taksit yapabilmesi, müşterilerine Bonus puan kazandırması ve bu suretle ciro hacminin artırılmasına yönelik kampanyalar 2021 yılında da devam etmiştir.

“POS & Business Card Bundle ve PF POS “ projelerimizin 2021 yılında devreye alınmasıyla mevcut müşterinin kârlılığının artırılması ve çapraz satış yapılarak müşteride derinleşme, Blokeli çalışan POS müşterisinin Business Card’i ile blokedeki parasını kullanabilmesi imkanlarını sağlamak suretiyle yeni müşteri ediniminin yanında risk ve operasyonel yükleri azaltarak Katılım Bankacılığına yeni bir ürün kazandırılmıştır

2021 yılındaki finansman adetleri düşüşüne rağmen sigorta kapsamında yeni iş ve yenileme poliçe üretimlerinde penetrasyon oranı % 90’lar seviyesinde gerçekleştirilerek 2020 yılında elementer ve hayat branşlarındaki toplam üretim yakalanmıştır. Özellikle elementer branşta 2020 yılına göre %21’lik bir büyüme gerçekleşmiştir.2020 yılına göre 2021 yılında Bireysel Emeklilikte fon büyüklüğü %30 artmıştır.

2022 yılı öngörülerini

2022 yılından başlamak üzere, münhasırlık anlaşmaları ile her yıl üstüne ilave edilerek ek komisyon geliri elde edilmesi sağlanacaktır. Yeni ürünler ile birlikte Dijital Kanal Sigorta Satış Projesi hayata geçirilerek yeni kanalın daha fazla gelir üretimi için aktifleştirilmesi gerçekleştirilecektir.

Fon Toplama ve Yatırım Ürünleri Pazarlama

Türkiye Finans 2021 yılında topladığı fon hacmini %47 artırarak 84.5 milyar TL’ye yükseltmiş; toplam katılım fonunun içinde yer alan cari hesapları bir önceki yıla göre %37, katılım hesapları ise %57 artış gerçekleştirmiştir.

Yenilikçi ürünler ve dijital altyapı başarılarımızda en önemli etken

Türkiye Finans, 2021 yılında olağanüstü koşullarda, değişen müşteri ihtiyaçlarına göre alışılmışın dışında alternatif ürünler sunarak müşterilerinin birikimlerine değer katmayı amaçlamıştır.

Koronavirüs salgını müşteri ihtiyaçlarını pek çok farklı kanaldan etkilemiştir. Bu süreçte Türkiye Finans, trendleri ve müşteri beklentilerindeki değişimi takip ederek, hayatı kolaylaştıran çözüm önerileri ve değer teklifleri ile müşterilere birikimlerini çeşitli enstrümanlarda değerlendirme ve yüksek kâr paylaşım oranından yararlanma imkânı sunan çalışmalar yürütmüş ve yenilikçi ürünleri hizmete sunmuştur.

Türk lirası birikimleri desteklemek amacıyla Hoşgeldin Bol Kepçe hesabını hayata geçiren Türkiye Finans, mevduat tabanının genişletilmesinde ve müşteri sayısının artırılmasında önemli bir rol üstlenmiştir. Banka’nın müşterilerine yüksek kâr paylaşım oranı ile avantajlı getiri sağlanmıştır.

2021 yılının sonunda Türkiye Finans, Kur Korumalı Katılma hesabını hayata geçirerek, müşterilerin TL birikimleri kurdaki dalgalanmalara karşı güvence altına almıştır.

Büyümekte olan teknoloji dostu müşteri tabanını tutundurmak ve genişletmek amacı ile hafta içi 5/24 dünya döviz ve kıymetli maden emtia piyasalarını eş zamanlı izleme ve avantajlı kurlar

Türkiye Finans 2021 yılında topladığı fon hacmini %47 artırarak 84.5 milyar TL'ye yükselmiştir.

ile işlem yapma imkânı sağlayan, elektronik işlem platformu TFXTarget mobil uygulamasında, üstün müşteri deneyimi sağlanması adına ürün içeriğine yurt içi/yurt dışı hisse senedi ve yatırım fonları, kira sertifikası eklenerek ürün uçtan uca bir yatırım platformuna dönüştürülmüştür.

Yurt dışı hisse senedi ve yatırım fonlarının eklenmesi ile birlikte Katılım Bankacılığı sektöründe bir ilk gerçekleştirilmiş olup, TFX Target mobil uygulaması aktif müşteri adedi, 2021 yılsonu itibarıyla 126 bin kişiye ulaşmıştır.

Türkiye Finans, birikimlerini kıymetli maden hesaplarında değerlendiren müşterilerine; dijital kanallardan altın transfer hizmeti, TFXTarget ile 5/24 avantajlı kurlarla altın, gümüş alım/satım imkânı, altın katılma hesabı ile birikimlerine getiri sağlama imkânı ve dilediklerinde şubelerden fiziki olarak altın ve gümüş alma imkânı sağlamıştır.

2021 yılı içerisinde müşterilerin alternatif yatırım araçlarına olan ilgileri artmış olup menkul kıymet piyasasında yaşanan gelişmeler doğrultusunda, yatırım işlem hacmi bir önceki yıla göre artış göstererek 83 milyar TL'ye ulaşmıştır. Komisyon geliri 42 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2022 yılı öngörüler

Türkiye Finans, katılım bankacılığının geleceğe bakan yüzü olmaya devam edecektir. Türkiye Finans, 2021 yılında olduğu gibi müşteri tabanını genişleterek pazar payında önemli miktarda artış sağlamayı öngörmektedir. Banka bu çerçevede, katılım bankacılığı prensiplerinden ödün vermeksizin, müşteri ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılamayı hedefleyerek inovatif katılım fonu ve yatırım ürünleri sunmaya devam edecektir.

Dijital Bankacılık

Dijital dünyanın hızına ilk uyum sağlayan bankalardan olma stratejimizi 2021 yılı boyunca da sürdürerek, müşterilerimizin hayatını kolaylaştırma hedefiyle çıktığımız yolda çalışmalarımıza tüm hızıyla devam ettik. Müşterilerimizin ihtiyaç anlarında yer ve zamandan bağımsız yanlarında olarak "Yeri zamanı yok" mottosuyla ürün ve hizmetlerimizi en iyi deneyimle sunduk.

Gelişmiş işlem setimiz ve kullanıcı dostu ara yüzümüzle, #SanaKolay sloganını benimseyerek, hizmetlerimizin hızlı ve kolay şekilde kullanılmasını sağlayan çalışmalarımızı sürdürdük. En yaygın ve temel bankacılık ürünlerini bir araya getirdiğimiz Masrafsız Üçlü kapsamında; ücretsiz EFT/Havale ile para transferi, komisyon ücreti ödemedi ATM kullanımı ve aidatsız Zero Kart uygulamalarımızı devam ettirdik.

Sunulan ürün ve hizmet kalitesinin sürekli geliştirilmesi kapsamında, işlem setimizi kanallar arasında bütünleşik bir deneyim sunacak şekilde genişlettik. Müşteri odaklı yaklaşımımızı, kullanıcılarımızın kanallarımızda hem aktifleşmesi hem de derinleşmesi amacıyla kullandığımız analitik araçlarımızla destekleyerek kişiye özel iletişimler gerçekleştirdik. Bunun sonucunda 2021 yılı sonunda dijitalleşme endeksimiz %95 olarak gerçekleşmiş ve dijital aktif müşteri adedi önceki yıla göre %15 artmış olup, tüm müşterilere oranı %76 seviyesine ulaşmıştır. Dijital kanallara eklenen yenilikçi ve müşteri odaklı yeni fonksiyonlar ile aktif mobil şube ve TFXTarget kullanıcı sayısı %17 artış göstermiştir. Mobil ve İnternet şubelerimizden gerçekleştirilen finansal işlem adedi %21 artış gösterirken, işlem hacmi %42 artmıştır.

Müşterilerimizin değişip gelişen beklenti ve ihtiyaçlarını tespit ettiğimiz, onlara en iyi deneyimi sunmayı hedeflediğimiz, değişen dijital trendlerle de uyum

yakaladığımız ön yüz çalışmalarımızı aktif olarak sürdürdük.

Farklı bankalar arasında 2.000 TL'ye kadar geçerli para transferlerinin 7 gün 24 saat boyunca anlık olarak gerçekleştirilmesini sağlayan FAST'ı devreye aldık. QR tanımlama ve okuma özelliği sayesinde kişiden kişiye para transferini sağladık. QR özellikli POS cihazına sahip iş yerlerinde ise hızla ve güvenle mobil ödeme yapabilmeye imkânı sunduk. IBAN ya da hesap bilgilerini paylaşmadan, tercih edilen kişisel bilginin tanımlı olduğu hesaba para transferi sağlayan KOLAS tanımlama işlemini Mobil Şubemize ekledik.

Tüm kanallarımızda geçerli olan ortak dijital şifrenin Mobil Şube'den yeni çipli kimlik taratılarak tanımlanması sağlanmıştır. Böylelikle banka kartı ya da Müşteri İletişim Merkezi'ne gerek duyulmadan kanallarımıza anında giriş yapılabilme imkanı sunulmuştur.

Kurumsal web sitemizde yer alan Müşteri ol, TFXTarget ve Dertçözen başvuru formlarının kullanıcı deneyimini geliştirecek fonksiyonel ve tasarımsal düzenlemeler yapılmıştır. Müşterilerimizin başvuru durumlarını kolayca takip edebilmesi ve gönderilecek kuryenin planlaması için web sitemize Başvuru Takip menüsü eklenmiştir.

Dijital Onboarding: Görüntülü Görüşme ile Hesap Açma

Değişen yönetmelik ve tebliğlere uyum sağlayarak, ıslak imza gerektirmeyen ve şubeye gitmeden Görüntülü Görüşme ile uzaktan müşteri edinimini mümkün kılan süreçler devreye alınmıştır. Bu süreç ile potansiyel müşterilerimiz Mobil Şube uygulamamızı indirerek, gelişmiş ve güvenli teknolojiler aracılığıyla çipli kimlik doğrulamasını gerçekleştirdikten sonra Müşteri İletişim Merkezimizle yapılan görüntülü görüşmeyi tamamlayarak anında müşteri olabilmektedir.

TÜRKİYE FİNANS'TA 2021 YILI FAALİYETLERİNİN VE SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

Digital Onboarding

Islak imza gerektirmeyen ve şubeye gitmeden Görüntülü Görüşme ile uzaktan müşteri edinimini mümkün kılan süreçler devreye alınmıştır.



Böylece şubemiz olmayan yerlerden müşteri edinme avantajı ve bu yeni müşterilerimize de "Yeri Zamanı Yok" bankacılık mottomuzla uyumlu şekilde hizmet sunma fırsatını elde edilmiştir. Onboarding akışında kredi ve banka kartı başvuruları alınarak müşterilerimizin bankacılık hizmetlerimizden en hızlı şekilde faydalanmaya başlayabileceği servis tasarımı kurgulanmış, kullanıcı deneyimi ve müşteri memnuniyeti hedeflenmiştir.

Ayrıca uzaktan edinim süreci ile birlikte; başvuruya ait kanıt niteliğindeki bilgi ve dokümanların dijitalde saklanarak hata ve kayıpların engellenmesi ile fiziksel ortam maliyetleri ve operasyonel riskler azaltılmıştır. Şubelerde verimlilik artırmanın yanı sıra kağıt süreçlerini ortadan kaldırarak çevreye saygılı sürdürülebilir bankacılığa katkı sağlanmıştır.

"Sevdiklerini Türkiye Finans'a Davet Et" butonu eklenerek müşterilerimizin Mobil Şube'yi mesajlaşma ve mail platformları üzerinden paylaşmaları sağlanmış, önerdikleri kişilerin görüntülü görüşme üzerinden edinimini desteklenmiştir.

Şube Dijitalleşmesi

Bankamız, dijitalleşme stratejisini şubelerimize de taşıyarak, bütünleşik deneyim bakışı tüm kanallarda sunmayı ve şube çalışanlarımızın hayatını kolaylaştırarak verimliliklerini artırmayı hedeflemektedir.

Şube dijitalleşmesi ve sürdürülebilirlik bankacılık odağında, sektörde en geniş işlem setiyle tüm şubelerimizde kağıtsız işlem yapmayı sağlayan Signpad uygulamamız devreye alınmıştır. Onay işlemlerinde alınan dijital biyometrik imza sayesinde kağıdı ortadan kaldırarak hız ve verimlilik sağlamanın yanı sıra çevreye saygılı süreçler tasarlanmıştır.

Şubeden gerçekleşen müşteri açılışlarında imzalatılan BİS (Bankacılık İşlemleri Sözleşmesi)'in Mobil Şube üzerinden dijital onay ile alınması sağlanarak süreçlerimizi hızlandırdık. Bu gelişmelerin hayata geçirildiği sürede 150.000 sayfa kağıt tasarrufu sağlanmıştır.

TFXTarget

Dünya piyasalarının 5 gün 24 saat anlık olarak takibi, döviz ve kıymetli maden alışı satışı, yurt içi hisse senedi ve fon işlemleri gerçekleştirmeye imkân tanıyan yenilikçi yatırım platformumuz TFXTarget'in işlem seti genişletilerek yeni özellikler devreye alınmıştır.

Artık yurt içi piyasaların yanı sıra yurt dışı piyasaların açık olduğu saatlerde dünyanın önde gelen şirketlerinden hisse senedi ve yatırım fonu alınıp satılabilmektedir.

Faizsiz bankacılık ilkelerine uygun şekilde sabit kira gelirine dayalı ve korumalı bir getiri imkânı sunan Kira Sertifikası Portföy ekranları TFXTarget uygulamasında görüntülenebilmektedir.

Görünmez Bankacılık

Görünmez Bankacılık (Embedded Banking) kavramının Türkiye'deki ilk örneklerinden biri olarak, müşterinin finansman ihtiyaçlarının ilgili pazaryerinde çözümünü sağlayan, mobil SDK (Yazılım Geliştirme Kiti) geliştirilmiştir. Bu SDK ile müşterilerin ilgili pazaryeri ya da elektronik ticaret uygulamasından çıkmadan, Türkiye Finans müşterisi olmaları ve Extra Limit ürününü almaları sağlanmaktadır.

Bu çözüm kapsamında ilk olarak Zubizu firması ile çalışılmış ve Zubizu mobil uygulaması müşterilerinin uygulamadan çıkmadan Türkiye Finans üzerinden finansman ihtiyaçlarına ulaşmaları sağlanmıştır.

Yenilikçi yatırım platformumuz TFXTarget'ın işlem seti genişletilerek yeni özellikler devreye alınmıştır.

ATM Bankacılığı

2021 yılında 122'si şube dışında olmak üzere toplam ATM sayımız 558'e ulaşmıştır. Yaptığımız ortak ATM anlaşmaları sayesinde müşterilerimiz Türkiye'nin her yerindeki 8,600 anlaşmalı Yapı Kredi ve PTT ATM'lerinden tek seferde 2,000 TL'ye kadar olan tüm para çekme işlemlerini komisyon ücreti ödemediği gerçekleştirilmektedir.

Müşterilerimizin şube dışı ATM'lerimize ihtiyaç duyulan noktalarda ulaşabilmesi için lokasyon ve verimlilik analizleri düzenli olarak yapılmakta ve buna göre yeni konumlandırmalar ya da konum değişiklikleri sağlanmaktadır. ATM'lerde yaşanan tüm sorunlara anında müdahale edilmesini sağlayan koordinasyon yapısı ve kontrol mekanizmaları düzenli olarak takip edilmektedir.

Müşterilerimizin kartları yanında olmasa bile para çekip yatırmalarını sağlayan QR kod ile işlem akışlarımızda kullanıcı deneyimini iyileştirecek çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

Dijital Pazarlama

2021 yılı pazarlama çalışmalarımızın odağını; yer ve zamandan bağımsız olarak, mevcut ve potansiyel müşterilerimize ihtiyaç anında doğru kanaldan doğru hizmeti doğru iletişim ile sunmak ve onların yanında olmak oluşturmaktadır.

Dijital aktifliğimizin ve kanaldan gerçekleştirilen işlemlerin artırılması amacıyla, 01 Aralık – 15 Ocak tarihleri arasında Mobil Şubemizden yapılan her bir Hesap açılışı (e-Katılma, Bol Keççe, Yatırım Hesabı, Konforlu Hesap) için KOLAS tanımı gerçekleştirilmiştir.

TFXTarget iletişimleri ise piyasa hareketlerine paralel olarak gerçekleştirilmiştir. Bu çalışmalar sonucunda dijital kanallarımızdan edinilen kredi kartı, kullanılan

Dertçözen ve verilen otomatik fatura ödeme talimatlarında 2020 yılına göre %69'luk bir artış sağlanarak, yıllık ortalama çapraz satış oranı 5 BPS artış göstermiştir.

2022 yılı öngörülerini

- Dijital kanallardaki müşteri deneyimini iyileştirmek için başlatılan Mobil Şube Kullanıcı Deneyimi Projesinin teknik çalışmalarının tamamlanarak uygulamamızın yeni yüzü ve güncel tasarım trendleri ile kullanıcılarımıza sunulması planlanmaktadır.
- Yoğun rekabetin yaşandığı bankacılık sektöründe rakiplerimizden sıyrılmak için dijital deneyim odağına servis ve süreç tasarımı yerleştirilerek hizmet kalitesinin yükseltilmesi ile dijital ürün kullandırım ve gelirinin artırılması hedeflenmektedir.
- Katma değeri yüksek inovatif finansal ürün geliştirilmesi ve finansal teknoloji şirketleri (Fintech) ile işbirliği kurulmasına ilişkin çalışmalar hızlandırılmıştır.
- Görünmez bankacılık (Embedded Banking) kapsamındaki işbirliklerinin artırılarak, dijital pazar yerleri ve elektronik ticaret platformları üzerinden bankacılık hizmetlerinin verilebilmesi hedeflenmektedir.
- Türkiye Finans müşterilerinin başka banka ATM'lerinden ve başka banka müşterilerinin Türkiye Finans ATM'lerinden QR ile işlem yapmasına imkan sağlayacak geliştirmeler devreye alınacaktır.

Türkiye Finans 2021'de olduğu gibi 2022 yılında da dünya standartlarına uyumlu iş süreçleri ve alt yapısı, inovatif yaklaşımı, dinamik kurum kültürü ve uzaktan çalışma imkanına sahip uzman personeli ile dijital bankacılığın öncüsü olmaya devam edecektir.



TÜRKİYE FİNANS'TA 2021 YILI FAALİYETLERİNİN VE SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

900 banka

Banka, kaliteli hizmet anlayışı, yenilikçi ve proaktif yaklaşımı ile yaptığı çalışmalar sonucunda 2021 yılı içerisinde muhabirlik ağını 112 farklı ülkede yerleşik 900 bankaya çıkarıp daha da güçlendirmiştir.

Hazine

Türkiye Finans, 2021 yılında yasal ve içsel rasyolar ile Banka stratejilerini dikkate alarak optimum likidite ve vade riski seviyesini sağlama başarısını göstermiştir. Ayrıca Banka, etkin döviz pozisyonu yönetimi ile sürdürülebilir kâr payı dışı kârlılığı hedefleri doğrultusunda ilerlemeye devam etmiştir.

Piyasalarda yaşanan gelişmeler çerçevesinde finansal kaynakların türlerine, fiyatlarına ve hacmine ilişkin bilgiler derlenerek oluşturulan projeksiyonlar vasıtasıyla en uygun stratejinin belirlenmesine yönelik aksiyonlar alınmıştır. Yıl boyunca Banka büyümesi, kârlılığı ve risk pozisyonuna ilişkin en optimal aktif-pasif bileşimi ile ilerlenmesi hedeflenmiştir.

Türkiye Finans 2021 yılında da, bilançolarındaki döviz risklerini hedge etmek isteyen ticari ve kurumsal müşterilerine kur riski yönetimi konusunda uzman desteği vermeye devam etmiştir. Konusunda uzman ekiplerimizle riskten korunmaya (hedging) yönelik bilgilendirme ziyaretleri gerçekleştirilerek müşterilerimizin olası döviz hareketlerinden korunması amacıyla risk yönlü yönetim anlayışının oluşturulmasına katkı sağlanmıştır.

2022 yılı öngörüler

2022 yılında da, etkin stratejik bilanço yönetiminin önemi artmaya devam edecektir. Bu kapsamda, bilanço ve kur riski yönetiminde firmalara rehber olabilecek ürünlerin geliştirilmesine ve uygulamaya alınmasına yönelik çalışmalar önümüzdeki dönemlerde de yürütülmeye devam edilecektir.

Türkiye Finans, gerek doğrudan gerekse alternatif kanalları aracılığıyla Hazine işlemlerinde pazar payını büyütme ve güçlü Banka imajı ile birlikte Hazine müşteri tabanını genişletmeyi sürdürmeyi hedeflemektedir.

Uluslararası Bankacılık

2021 yılı içerisinde Türkiye Finans, ülkede ve dünyada yaşanan salgın kaynaklı olumsuz gelişmelere rağmen uluslararası bankacılık alanında sunduğu ayrıcalıklı hizmet ve ürünlerle müşterilerinin dış ticaret işlemlerine aracılık etmeye ara vermeden devam etmiştir. Türkiye Finans, uluslararası bankaların Türkiye'ye sağlanan fonlamalarda daha seçici hale geldiği ve vade seçeneklerini daralttıkları bir ortamda Saudi National Bank (SNB) ile olan güçlü ortaklık yapısı ve banka riskinin Suudi ülke riski olarak ele alınması sayesinde müşterilerine zorlu piyasa koşullarında rekabetçi fiyatlama ve limit/finansman imkanını sunabilmiştir.

Türkiye Finans, uluslararası bankacılık stratejisi çerçevesinde müşterileriyle ve bankalarla çok yönlü ve uzun dönemli ilişkiler geliştirmeye büyük önem vermektedir. Bu strateji kapsamında, bankanın muhabir ağı, ülke dış ticaret hacminin en yoğun olduğu Avrupa bölgesi başta olmak üzere, Orta Doğu, Afrika ve Asya'ya uzanan geniş bir coğrafyada korunabilmiş ve müşterilerin ulusal ve uluslararası pazarlardaki rekabet güçlerini artırmalarına ve büyüme fırsatlarını değerlendirmelerine en üst seviyede cevap verilebilmiştir. Ülkenin ekonomik ve politik stratejilerine de paralel olarak özellikle ihracat işlemlerine ağırlık veren Banka, yeni ülkelerde yerel ölçekte söz sahibi olan bankaları mevcut muhabir banka ağına ilave edebilmiştir.

Banka, kaliteli hizmet anlayışı, yenilikçi ve proaktif yaklaşımı ile yaptığı çalışmalar sonucunda 2021 yılı içerisinde muhabirlik ağını 112 farklı ülkede yerleşik 900 bankaya çıkarıp daha da güçlendirmiştir. 2021 yılı içerisinde Banka'nın limit ilişkisi içinde olduğu banka sayısının da 190'a yükseltilecek muhabir bankaların çeşitliliği ve şube ağı sayesinde dünyanın birçok yerine işlem yapabileme imkânı sağlanmıştır.

“Türkiye Finanslı Olmanın Yeri Zamanı Yok” söylemiyle Uzaktan müşteri edinimi iletişiminde sektörümüzün öncüsü olduk.

Ayrıca Bankanın yurt dışı nostro hesaplarının verimli yönetimiyle dış ticaret ve müşteri ödemelerinin sorunsuz, hızlı ve uygun maliyetli gerçekleşmesine ve de banka kârlılığı ile birlikte müşteri memnuniyetine olumlu katkı sağlanmıştır.

OFAC, BM, MASAK gibi yurt içi ve yurt dışı otoritelerce benimsenip uygulamaya alınan Mevzuat Uyum kararlarının tatbiki noktasında ana hissedarımız SNB’ nin politikalarına paralel olarak banka uyum sürecinin yönetilmesi noktasında Mevzuat ve Uyum Müdürlüğü ile birlikte iş birliğinin artırılması için önemli adımlar atılmıştır.

Dijitalleşmenin bankacılık sektöründe daha da hızlı yer etmesi uluslararası bankacılık faaliyetlerine de yansımıştır. 2019 - 2020 yıllarında tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 salgınının etkisiyle daha önce fiziki olarak yapılan yurt içi/ yurt dışı banka ziyaretleri 2021 yılında dijitalleşmeyle beraber artık sanal olarak farklı platformlarda daha yoğun bir şekilde yapılmaya başlamıştır. Örneğin; sanal ortamda yapılan SIBOS etkinliğine katılım sağlanmış ve muhabir bankaların temsilcileri ile görüşülerek muhabirlik ilişkilerinin devamlılığının ve etkinliğinin sağlanması için çalışmalar yürütmüştür.

Yurt dışı borçlanma işlemleri

2021 yılında Türkiye Finans, yüksek kredibilitesi, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve ana ortağı Saudi National Bank’ın sağladığı güven desteği sayesinde, uluslararası piyasalarda maliyet ve vade avantajı sağlayacak alternatif fonlama kaynaklarına yönelik bir strateji izlemeye devam etmiş ve zorlu piyasa koşullarına rağmen dış kaynak temininde başarılı bir yılı geride bırakmıştır. Yapılan borçlanma işlemleri, Türkiye Finans’ın uluslararası sermaye piyasalarında ve özellikle Körfez ülkelerinde elde ettiği güvenilirliğin somut kanıtları olmuştur.

Banka likiditesine bağlı olarak vadesi gelen borçlanma işlemleri yenilenerek, elde edilen bu finansman ile öncelikle KOBİ’ler olmak üzere kurumsal finansmana ihtiyacı olan firmalara destek verilmesi ve Türkiye ekonomisine ivme ve canlılık kazandırılması hedeflenmiştir. Türkiye Finans’ın 2021 yılı içerisinde yurt dışı bankalar ile gerçekleştirdiği 1 yıl ve üzeri vadeli borçlanma işlemleriyle birlikte, bankanın uzun vadeli nakdi dış fonlamaları toplamı yaklaşık 400 milyon ABD dolarına ulaşmıştır.

2022 yılı öngörüler

2022 yılı içerisinde banka stratejisi doğrultusunda piyasada aktif pazarlama faaliyetlerinde bulunan dış ticaret ekipleri ile birlikte Bankanın dış ticaret hacminin ve gelirlerinin artırılması hedeflenmektedir.

Türkiye Finans, uluslararası fon kaynaklarını kullanmaya, muhabir banka ve yatırımcı portföyünü çeşitlendirmeye devam edecektir. Banka bu kapsamda, yurt dışı kaynak yaratma imkânlarından uygun vade ve maliyetlerle azami ölçüde faydalanmayı planlamaktadır. Özellikle dünyada ve Türkiye’de son günlerde yoğun şekilde ele alınan iklim değişikliği, çevre kirliliği, fırsat eşitliği, vb. konulardaki farkındalık ile artan yurt dışı borçlanma işlemlerine paralel olarak orta ve uzun vadeli hedeflerine sürdürülebilirlik kriterlerini kapsayan işlemleri de dâhil etmiştir.

Kurumsal İletişim

Uzaktan müşteri edinimi iletişiminde sektörümüzün öncüsü olduk

Dijital kanallar üzerinden müşteri edinimini başlatan ilk bankalardan biri olmanın mutluluğunu, uzaktan müşteri ediniminin ne olduğunu en güçlü anlatan banka olmanın gururuyla pekiştirdik. “Türkiye Finanslı Olmanın Yeri Zamanı Yok” söylemiyle hayata geçirdiğimiz, tüm mecralarda

güçlü bir şekilde yer aldığımız reklam kampanyamızla 2021 yılının Mayıs ayında uygulanmaya başlanan uzaktan müşteri edinimini aylar öncesinden kamuoyuna duyuran ilk banka olduk. Yeri Zamanı Yok çatısı altında kurguladığımız uzaktan müşteri edinimi kampanyası için 2021 yılı Mart ayında gerçekleştirdiğimiz basın toplantısı ile Bankamızın yenilikçi duruşu ve dijital bankacılıktaki öncü vizyonunu basın mensupları ile paylaştık. Aynı dönem ana akım medyada yayınlanan reklam filmimizde çok yakında şubeye gitme ve kurye süreçleri olmadan, uçtan uca dijital kanallar üzerinden “1,700 metre yükseklikte dahi” birkaç dakika içerisinde Türkiye Finans müşterisi olunabileceğini paraşüt pilotu Hasan Kaval eşliğinde esprili bir dille anlattık.

Dijitalde gerçekleştirdiğimiz ve 17 bin kişinin katıldığı araştırmada, toplumumuzun uzaktan müşteri edinimine dair yaklaşımını ortaya koyduk. Bu veriler ışığında iletişim stratejimize yön verdik. Yıl boyunca kurum sözcülerimizle gerçekleştirdiğimiz röportaj ve haber çalışmalarında, web ve mobil sitelerdeki reklamlarımız ile uzaktan müşteri edinimi sürecini ve bu süreçte Bankamızın üstlendiği öncü rolü kamuoyu ile paylaştık. Kampanya süresince 240 bin kez indirilen mobil uygulamamızla, binlerce yeni müşteri kazanımı sağladık.

TFXTarget’in her ölçekten yatırımcıyla buluşmasına katkı sağladık

Sektörümüzün öncü dijital yatırım platformu FFXTarget’in daha geniş kitlelere ulaşmasını yıl boyunca yaptığımız iletişim çalışmalarısıyla destekledik. Şubat ayında yayına aldığımız “Hissedarsan Sahibi Gibi Hissedersen” reklam kampanyamızın ardından gerçekleştirdiğimiz haber çalışmalarısıyla FFXTarget’in uçtan uca bir yatırım platformu olduğunu ve yeni güncellemeleri an be an duyurduk.

TÜRKİYE FİNANS'TA 2021 YILI FAALİYETLERİNİN VE SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

Âla

“Üst Seviye Bankacılık” hizmetlerimizi şubat ayında Âlâ çatısı altında bir araya getirerek, varlıklı müşterilerimize ve ailelerine avantajlarla dolu bankacılık hizmetleri sunmaya başladık.



#hayatkarılım
0850 222 22 44
TürkiyeFinans.com.tr
TürkiyeFinans

Türkiye
Finans
Anadolu
Bankası

Yılın son çeyreğine geldiğimizde TFXTarget'a yabancı hisse senedi ve borsa yatırım fonu işlemlerinin eklenmesiyle birlikte sektörde bir ilk olan bu güncellenmenin farkını lider röportajları ve ekonomi sayfalarındaki dosya haber çalışmalarıyla destekledik. Ayrıca 360 derece iletişimin bir parçası olarak uygulamanın sektörde fark yaratan unsurlarını dijital medyadan görsel basına uzanan geniş bir skalada anlatma fırsatı bulduk.

Hızlı Finansman ürünü ile müşteri deneyimindeki iddiamızı ortaya koyduk.

Görünmez bankacılığa doğru ilerlediğimiz bu dönemde bankacılık deneyimini dijital altyapısı kuvvetli ürünlerle mükemmelleştirmeyi önceliğimize alarak, bu yenilikçi vizyonu iletişim çalışmalarımıza taşıdık. Katılım bankacılığı sektöründe ilk olma niteliği taşıyan ve yeni iş birlikleri ile sürekli güçlenen Hızlı Finansman ürünümüzü 2021 yılının iletişim çalışmalarında da odak noktamızda tuttuk. Hızlı Finansman ürünü ile Türkiye'nin on binlerce bayisinde ihtiyacın doğduğu anda ve yerde banka şubesine gitmeden, uzaktan ihtiyaç finansmanı kullanılmasını mümkün kıldık. Bu ürün özelinde, hem dijital hem geleneksel medya üzerinden yürüttüğümüz iletişim çalışmalarıyla tüketicilerin 7 gün 24 saat, kolay, hızlı ve güvenli bir şekilde finansman başvurusunda bulunabileceklerini anlattık.

Üst segment müşterilerimize bireysel bankacılıkta “Âlâ” dedirttik.

“Üst Seviye Bankacılık” hizmetlerimizi şubat ayında Âlâ çatısı altında bir araya getirerek, varlıklı müşterilerimize ve ailelerine avantajlarla dolu bankacılık hizmetleri sunmaya başladık. Âlâ Bankacılık algısını ve ayrıcalıklı hizmetlerini, ürünün kurumsal kimlik ve marka konumlandırma çalışmalarında

kullandığımız üç boyutlu tasarım çizgileriyle ön plana çıkardık. Yıl boyunca dijital mecralar ve geleneksel medya üzerinden yaptığımız iletişim çalışmalarıyla Âlâ'nın marka değerini güçlendirmeyi sürdürdük. Yıl sonunda Âlâ müşteri sayımız 29 bin kişiye ulaştı.

“Üretime Dönüş” demeyi 2021 yılında da sürdürdük.

Banka olarak ülkemizde üretimi teşvik eden yeni ekonomik modelin, katılım finans sisteminin özü olduğunu yıllar önce iletişim çalışmalarımızda anlatmaya başlamış; ekonominin ancak üretim ve reel sektörü destekleyerek büyüyebileceğinin altını çizmiştik. Bu kapsamda 2020 yılında iş dünyasının önemli yayınlarından Fast Company iş birliğiyle başlattığımız “Üretime Dönüş” buluşmalarını 2021 yılında da Türkiye'nin en güçlü liderlerini bir araya getirerek devam ettirdik.

Son olarak 2021 yılının Ekim ayında Gaziantep'te, hibrit bir formatta düzenlediğimiz “Yeni Çağın İhracat Kodları” isimli buluşmada Genel Müdürümüz Murat Akşam'ın ev sahipliğinde Gaziantep Büyükşehir Belediye Başkanı Fatma Şahin, Sanko Holding Yönetim Kurulu Başkanı Adil Sani Konukoğlu, Şölen CEO'su Elif Çoban ve Güneydoğu Anadolu İhracatçı Birlikleri Başkanı Fikret Kileci bir araya gelerek ihracat şampiyonu Gaziantep şehri üzerinden ihracatta başarılı olmak için kurumların nasıl bir vizyona sahip olması gerektiğini konuştular. Buluşmayı 1.450 kişi izledi. Bugüne kadar gerçekleştirdiğimiz beş farklı buluşmada projemize gösterilen ilgi ve aldığımız olumlu geri dönüşler Üretime Dönüş serimizi 2022 yılında da güncel içeriklerle devam ettireceğimizin teminatı oldu.

Emek ve Özveri isimli mevduat paketlerimizin duyurusunu “Küçük Birikim Yoktur, Bütün Birikimler Büyüktür” mesajını taşıyan reklam kampanyalarıyla gerçekleştirdik.

Emek ve Özveri mevduat paketlerimizi, her birikimin değerli olduğunu vurgulayarak anlattık.

Ekim ayında sunduğumuz Emek ve Özveri isimli mevduat paketlerimizin duyurusunu “Küçük Birikim Yoktur, Bütün Birikimler Büyüktür” mesajını taşıyan reklam kampanyalarıyla gerçekleştirdik. Bu filmlerde, büyük küçük birikim demeden emeğin kuruşu kuruşuna değerlendirilmesi gerektiğine, zor günler için birikim yapmanın önemine değindik. Esas meselenin azı çoğaltmak yani aza değer katmak olduğunu tüm iletişim çalışmalarımızda dile getirerek birikim yapmanın önemini vurguladık.

Özel günlere yönelik gerçekleştirdiğimiz dijital kampanyalarla büyük ses getirdik.

Sosyal medya iletişimimizde yalnızca ürün ve hizmet tanıtımına odaklanmadık; bu ülkenin değerlerini sahiplenen bir banka olarak, bu değerlerin konuşulmasına ve tekrar gündeme gelmesine katkı sunan dijital kampanyalar hayat geçirdik.

Atamıza duyduğumuz derin saygıyı 10 Kasım'a atfen bir dakikada anlatmaya çalışırken, bayramlarımızı gelenekleriyle yaşamının ve yaşatmanın yeri zamanı olmadığını söyledik. 30 Ağustos Zafer Bayramı'nda Zafer Yürüyüşü'ne katılarak Türkiye'nin dört bir yanından Mustafa Kemal Atatürk ve şehitlerimiz için bize gönderilen mektupları Afyon Şube çalışanlarımız ile Kocatepe Anıtı'na teslim ettik. Birbirinden keyifli iletişim çalışmalarımızla kadınlarımızı, annelerimizi, öğretmenlerimizi, babalarımızı, bankamız çalışanlarını; kısaca toplumumuzu bir arada tutan tüm kesimleri yıl boyunca özel hissettirmeye çalıştık.

Bu çalışmalar arasında 19 Mayıs Atatürk'ü Anma, Gençlik ve Spor Bayramı için hazırladığımız gerçek zamanlı pazarlama kampanyası sosyal medyada eş zamanlı yayınlanan birçok

kampanya arasından öne çıkarak büyük ilgi gördü. Mayıs ayında gündemde olan #20YearsChallenge etiketini sahiplenerek; 19 Mayıs öncesi sosyal medya hesaplarımızdan Atatürk'ün gençlik fotoğrafını paylaştık ve en büyük meydan okumaya sayılı günlerin kaldığını belirttik. Organik olarak yayılan kampanyamıza çok sayıda katılım oldu. Bu projeye Türkiye'nin en prestijli pazarlama dergilerinden biri olan Marketing Türkiye'nin açıkladığı “2021 Yılı'nın En Çok Konuşulan Dijital Kampanyaları” listesinde Türkiye Finans olarak ilk kez yer aldık.

Bu yıl da birçok ödüle layık görülmenin mutluluğunu herkesle paylaştık.

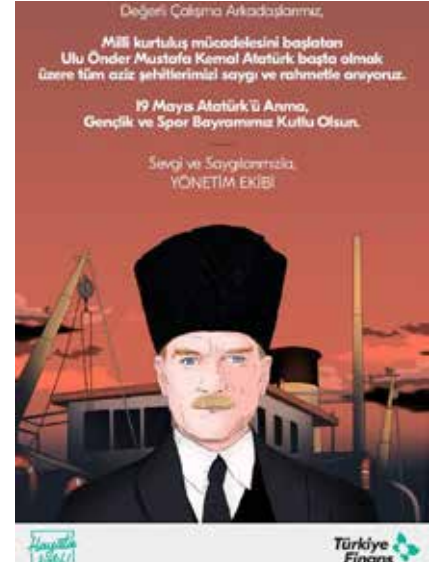
Bu yıl da iletişim çalışmalarımızın başarısını birçok ödülle taçlandırdık. Sektörün ilklerine imza atan güçlü bir oyuncusu olarak, tüm bu ödülleri takipçilerimizle paylaştık. Kampanyalarımızın Kristal Elma, Felis gibi iletişim dünyasının itibarlı organizasyonları tarafından ödüle layık görülmesi bizleri daha iyisini yapmamız için motive etti.

Bankamızın vizyonunu ve stratejik yaklaşımını lider iletişimi çalışmalarıyla anlattık.

Bankamızın liderlerini medya iletişimimizin merkezinde konumlayarak; kurumsal vizyonumuzu, stratejik yaklaşımımızı ve bu yaklaşım doğrultusunda ülkemize ve toplumumuza kattığımız değeri sözcülerimiz aracılığıyla kamuoyu ile paylaştık. Yöneticilerimizin iş dünyası dergileri, TV kanalları ve gazeteler başta olmak üzere birçok mecrada yer almasını sağlayarak, kurumsal mesajlarımızı hedef kitlemize ulaştırdık.

Önce “insan” diyen Bankamız, toplum ve çevre için fayda yaratmayı sürdürerek pozitif etki alanını genişletti.

İnsan odaklı bankacılık anlayışını iletişim yaklaşımımızla senkronize



TÜRKİYE FİNANS'TA 2021 YILI FAALİYETLERİNİN VE SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

Pozitif etki

Önce “insan” diyen Bankamız, toplum ve çevre için fayda yaratmayı sürdürerek pozitif etki alanını genişletti.



ederek, hedeflerimizi rakamların üzerine taşıdığımızı, toplumsal fayda yaratan projelere odaklandığımızı anlatmaya devam ettik.

Çeşitliliğimiz zenginliğimizdir diyerek, finans sektöründeki kadınların sesi olmak adına kurduğumuz Feride Şevket Hanım Bankası platformumuzun iletişimini dijital mecralarda güçlü biçimde devam ettirdik.

Şubemizin olmadığı illerden biri olan Bartın'da futbola gönül veren gençlerimizin hayallerine ulaşmalarına katkıda bulunmak amacıyla Bartınspor Amatör Futbol Takımı'nın toptan antrenman kıyafetlerine kadar uzanan birçok ihtiyacını karşıladık. Bu projeye bankacılığın şube sayılarının ötesinde yeri zamanı olmadan yapılabileceğine vurgu yaparak, bizim için bankacılığın da insanların hayatlarına dokunmanın da “Yeri Zamanı Yok” dedik.

Ülkemizde yaz aylarında meydana gelen orman yangınları nedeniyle zarar gören bölgelerin yeniden ağaçlandırılması için TEMA Vakfı'nın “Hep birlikte, yaşamı da umudu da yeniden yeşerteceğiz!” sloganı ile başlattığı yardım kampanyasına 20.000 adet fidan bağışında bulunduk.

29 Ekim Cumhuriyet Bayramı ve 24 Kasım Öğretmenler Günü kapsamında Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı'na bağışta bulunarak 2021 yılında toplam 548 çocuğun bir yıllık eğitimine destek olduk.

Operasyon Hizmetleri ve Bilgi Sistemleri

Yeni teknolojileri kullanarak hizmet kalitemizle bir adım önde olmayı hedefliyoruz.

Türkiye Finans 2021 yılında da, yeni teknolojiler kullanarak bankacılık ve hizmet süreçlerini daha yalın ve etkin hale getirmeye, operasyonlarda

merkezileşmeye ve süreçlerde optimizasyonu artırmaya, müşterilerine verdiği hizmet kalitesini yükseltmek rekabette öne çıkmaya yönelik projeler hayata geçirilmiştir.

Gerçekleştirdiğimiz proje ile kartların tüm teslim oranları %3.2 artırılarak %86.7 den %90'a çıkartılmıştır. 2021 yılında, kurye şikayet sayısı aylık ortalaması bir önceki yıla göre 8 adetten 3 adete düşürülmüştür. Yeni basılan ve yenileme yapılan debit ürünlerde tamamen chipli ve temassız kartlara geçiş yapılmıştır. Temassız kredi kartlarının tüm yenilemelerde temassız olarak basılması sağlanmıştır. Bankamız ATM cihazlarında yeni QR yapısına geçilmiştir.

Mİ4BİZ gelen POS şikayet adeti için Müşteri Deneyimi Servisi ve MİM ekipleri ile yapılan çalışmalar kapsamında 2018 yılında 269 adet, 2019 yılında 84 adet, 2020 yılında 54 adet, 2021 yılında 10 adete düşürülmüştür.

E-İpotek tesis edilmesi, tüm şubelerimizde kullanımına sunulmuştur. 2021 yılı Ocak ayı itibarıyla merkezi operasyon uygulamalarının geliştirilmesi kapsamında şube işlemleri müdürlüğü çalışmaları pilot olarak başlanmış ve Mayıs 2021'de kurulum tamamlanarak ve faaliyetleri genişletilerek tüm perakende ve ticari şubeler kapsama alınmıştır. Şube İşlemleri Müdürlüğü kurulması ve tam olarak faaliyete geçmesi ile birlikte, müşteri deneyimi ve operasyonel riskin dengeli bir şekilde yönetildiği etkin bir işleyiş ve süreç yönetimi sağlanmıştır

Müşteri deneyim kalitesini artırmak, işlem hızlarını optimal bir süreye bağlamak, müşteri şikayetlerinin azaltılması ve bağlı tüm süreçlerin iyileştirilmesi için çeşitli yenilikler hayata geçirilmiştir.

Push notification yapısının devreye alınması ile birlikte, nakit işlem onaylarında %80 oranında müşterinin

Önce “insan” diyen Bankamız, toplum ve çevre için fayda yaratmayı sürdürerek pozitif etki alanını genişletti.

kendi onayını vermesi sağlanarak süreç verimli ve güvenli hale getirilmiştir.

Müşteri onaylarında şubelere kurulan Signpad cihazının kullanımının yaygınlaştırılması ile birlikte, operasyonel risklerimiz ve sabit maliyetlerimiz azaltılmıştır.

Müşteri şikayetlerinin önlenmesi ve memnuniyetin artırılması amacıyla özel bir ekip oluşturulmuş, şubede yapılan her türlü iş kapsamında şikayete sebebiyet veren uygulama, süreç ve işlemlerde iyileştirme aksiyonları alınmıştır.

Müşterilerin ihtiyaçlarını, anında, etkin ve doğru analiz ederek; kaliteli ve istikrarlı hizmet vermeye odaklı şekilde müşterilerde oluşan memnuniyetin öneminin de bilinciyle; hızlı, kolay ulaşılabilir ve ilk temasta çözüm odaklı hizmetler sunmaya öncelik veren Müşteri İletişim Merkezi'nin, bu stratejisi ile 2021 yılında 2.7 milyon çağrı karşılanmış ve 600 binden fazla müşteri beklenti ve ihtiyacına uygun ürün teklif araması gerçekleştirilmiştir.

Ortak hesap açılış onay işlemleri ile ticari müşterilerin muhasebe işlemlerini kolaylaştıran TÜRMOB—Luca tanımı, MT940 ekstre ve web servis tanımlama işlemleri yapılmaya başlanmıştır.

Esnaf vergi muafiyetine sahip müşteriler için “Esnaf Muafiyet Hesabı” açılışına yönelik altyapı çalışması tamamlanmıştır.

Banka, uluslararası ödemelerde müşterilerine sunduğu dünya standartlarındaki hızlı ve yüksek kaliteli hizmet sayesinde, dünyanın en önemli muhabir bankalarından Citibank ve KBC Bank tarafından STP (Straight Through Processing – Uçtan Uca Otomasyon) Certificate ile ödüllendirilmiştir.

SWIFT GPI altyapısına geçilmesi ile birlikte döviz transferlerinin uçtan uca anlık takibi sağlanmıştır.

2022 yılı öngörüler

- Kart operasyon iç süreçlerinin robotic teknolojiye devir edilmesi planlanmaktadır.
- Eski nesil ATM yenisi ile değişimi yapılması sağlanacaktır.
- ATM ünitelerinde erken uyarı sisteminin yapılması planlanmaktadır.
- Teminat mektubu dönüşüm projesi ile teminat mektup sürecinin daha hızlı ve verimli bir şekilde yürütülmesi sağlanacaktır.
- Müşterilerimizin her zaman her yerden bizlere hızla ulaşip, tercih ettikleri kanaldan hizmet alabilmelerini sağlamak için yeni dijital kanalları hayata geçirilecektir.
- Müşterilerimizi, beklenti ve ihtiyaçlarına uygun ürünlerle buluşturabilmek için Inbound çağrıda anlık ön onay yapısını hayata geçirecek BS çalışmaları planlanmıştır.
- Peşin ve mal mukabili ithalat işlemlerinin Mobil Şube ve web sitemizden yapılabilmesi hedeflenmektedir.
- Bireysel krediler ve teminatlar ile ilgili operasyon iç süreçlerinde dijitalleşmeyle birlikte optimizasyon hedeflenmektedir.

Bilgi Sistemleri Altyapı Faaliyetleri

Türkiye’de tüm bireysel müşteriler ve şirket sahiplerine ilkeli finansman ve yatırım sağlayan öncü banka olmak” olarak tanımladığımız bankacılık vizyonumuz, iş stratejilerimizin çatısını oluşturmaktadır. Üretimin desteklenmesi, adil olmak, güçlü değerlere katkı sağlamak ve katılım esaslılık olarak dört ana temel üzerinde duran bu çatı Bankamızın faaliyet gösterdiği sektörde birçok noktada öncü ve

pazar lideri olmasını desteklemekte, geleceğin sağlam bir altyapı üzerinde şekillenmesini sağlamaktadır.

Bankamızın 2021 yılı için belirlenen ana girişimleri; alternatif dağıtım kanallarının, yetkinliklerinin ve kullanımın artırılması ile dijitalleşme oranının yükseltilmesi; yenilikçi ve Ar-Ge içerikli ürünlerin katılım bankacılığına kazandırılması; sürekli süreç ve teknoloji iyileştirmesi ile operasyonel verimlilik ve kalitenin desteklenmesidir.

Bilgi Sistemleri birimlerimiz yukarıda belirtilen banka vizyonu ve iş stratejileri doğrultusunda teknolojik çözümleri oluşturmakta ve bu stratejilerin desteklenmesi ve hayata geçirilmesinde etkin rol oynamayı sürdürmektedir. Strateji planlama çalışmaları ile birlikte bu güçlü desteği önümüzdeki yıllarda artan bir hızda sağlamayı, esnek, hızlı üretim yapmayı hedeflemektedir.

Bankamız 2021 yılında da yeni teknolojiler kullanarak bankacılık ve hizmet süreçlerini daha yalın ve etkin hale getirmeye, operasyonlarda merkezileşmeye ve süreçlerde optimizasyonu artırmaya, müşterilerine verdiği hizmet kalitesini yükselterek rekabette öne çıkmaya yönelik projeler hayata geçirmiştir.

2021 yılında 30’a yakın stratejik seviyede master plan projesi tamamen çevik yöntemlerle hızlı ve zamanında tamamlanmıştır. Yüksek verimlilik ve kullanıcı memnuniyeti sağlanmış, Türkiye Finans’a rekabet avantajı sağlayacak ürün ve hizmetler geliştirilmiştir.

Çevik yöntemlerle çalışmayı sektörde ilk uygulayan banka olarak bu alanda gelişimini sürdüren ve sektörde referans olan Türkiye Finans, yenilikçi ürün ve hizmetleri içeren, müşteri deneyimini iyileştiren birçok uygulamayı devreye almıştır. Bu uygulamaların faaliyete geçirildiği projelerimizin bazıları şu şekilde özetlenebilir:

TÜRKİYE FİNANS'TA 2021 YILI FAALİYETLERİNİN VE SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

TFXTarget

TFXTarget Yabancı Hisse Senedi / Yatırım Fonu / Emtia Projesi ile TFX Mobil uygulaması üzerinden Amerika, Avrupa ve Uzak Doğru Borsalarını takip edip hisse senetlerinin alınıp satılabilmesi sağlanmıştır.



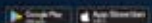
TFXTarget'la geleneksel şekilde Türkiye'nin birçok sektöründen dışarıya hisse senedi alıp satılabiliyorsunuz. **Hissedarın sahibi gibi hissedarınız.**



TFXTarget'la dünya cebinizde!

TFXTarget'la hem yurt içi hem de yurt dışı piyasalarda yatırım işlemlerinizi hızlı ve kolay bir şekilde gerçekleştirebilirsiniz.

- ✓ YURT İÇİ ve YURT DIŞI HİSSE SENEDİ
- ✓ YURT İÇİ ve YURT DIŞI YATIRIM FONU
- ✓ KİRA SERTİFİKASI
- ✓ 5/24 DÖVİZ ve KIYMETLİ MADEN ALIM-SATIŞI



- DigiFinans - eXtraLimit Projesi hem iş modeli hem de teknolojik olarak yenilikçi bir yaklaşımla geliştirilen, sektörde ilk "Servis Modeli Bankacılığı" projelerindedir. Bu proje ile Bankamız bir başka dijital platform içinden müşteri edinebilir, kredi başvurusu alabilir ve kredi limitini e-ticaret platformlarında ya da POS cihazlarından QR kod ile alış verişi sırasında kullanabilir duruma getirilmiştir. Zubizu uygulaması ile SuperApp yaklaşımıyla entegre olunmuş, geliştirilen bu altyapı ile başka platformlarla da aynı iş modelinin esnek bir şekilde uygulanabilmesine ilişkin altyapı sağlanmıştır.
- TFXTarget Yabancı Hisse Senedi / Yatırım Fonu / Emtia Projesi ile TFX Mobil uygulaması üzerinden Amerika, Avrupa ve Uzak Doğru Borsalarını takip edip hisse senetlerinin alınıp satılabilmesi sağlanmıştır. Hisse senedinin yanı sıra, yatırım fonları ve emtia (Buğday, Pamuk vb.) alımı da yapılabilmektedir.
- Online Sukuk İşlemleri Projesi ile müşterilerimizin dijital kanallardan sukuk alım satımını online olarak yapabilmeleri sağlanmıştır. Hem müşteri deneyimini iyileştiren hem verimlilik sağlayan hem de hacim artışına katkıda bulunan bir proje olmuştur.
- Dijital Şube - Paperless Projesi kapsamında tüm şubelerdeki dekont ve benzeri müşteri imzası alınan evrakların şube gişelerine konumlandırılan tabletler aracılığı ile dijital ortamda imzalanabilmesi ve dijital ortamda saklanabilmesi sağlanmıştır. Hem operasyonel verimlilik sağlanmış hem de dijitalleşme oranımız artırılmıştır.
- Web Onboarding Projesi ile kurumsal web sitesinde yer alan başvuru formları yeniden tasarlanarak, müşterilerin kolay ve hızlı giriş yapabilmeleri sağlanmıştır. Böylelikle müşteri deneyimi iyileştirilmiş ve memnuniyeti artırılmıştır.
- SWIFT GPI Projesi kapsamında yapılan Swift işlemlerinin online olarak GPI sistemine gönderilmesi sağlanmıştır. Dijital kanallardan SWIFT işlemlerinin adımlarının anlık olarak izlenmesine imkan tanıyan bu proje sonrası, hem Banka çalışanları hem de müşterilerimiz SWIFT işlemlerini daha kolay ve hızlı bir şekilde takip eder duruma gelmiştir. Böylece, proje yüksek müşteri deneyimi ve verimlilik açısından amacına ulaşmıştır.
- Hızlı Finansman Bayi Sigorta Satış Entegrasyonu Projesi ile Hızlı Finansman ağıımız yeni ürünlerle daha da genişletilmiştir Hızlı Finansman bayileri üzerinden Kasko ve FGS sigorta satışı sağlanmış, yeni müşteri edinimi ve kârlılık hedeflerine katkıda bulunulmuştur.
- Girişimci İşletme RAROC Pricing Tool Projesi kapsamında RAROC fiyatlandırma yapısı perakende müşterilerine açılmış, müşteri bazı fiyatlandırma grupları oluşturularak kampanya çıkılması sağlanmıştır. Çapraz ürün satışları desteklenerek Bankamız kârlılık hedeflerine katkıda bulunulmuştur.
- Tahsilat Sisteminin Optimize Edilmesi Projesi ile tahsilat (Collection) sistemimiz yapay zeka ve makine öğrenmesine dayalı teknolojiler de kullanılarak modernize edilmiş ve tahsilat yönetiminin daha efektif yapılabileceği modern ve gelişmiş bir yapıya kavuşturulmuştur.

Sunucu Sanallaştırma çalışmalarına devam edilmiş ve %98.01 sanallaştırma oranı ile Türkiye Finans sektörde referans olmaya devam etmiştir.

Türkiye'nin ilk Tier III İşletim Sertifikasına sahip olan Türkiye Finans Veri Merkezinde altyapı modernizasyonuna 2021 yılında da devam edilmiştir. Enerji kullanımı ile ilgili hassas uygulamalarıyla enerji verimliliği Türkiye ortalamasının üzerinde gerçekleşmiştir.

Sunucu Sanallaştırma çalışmalarına devam edilmiş ve %98.01 sanallaştırma oranı ile Türkiye Finans sektörde referans olmaya devam etmiştir.

Sistemlerimizin yıllık ortalama kullanılabilirlik (availability) oranı %99.99 oranı ile benchmarkta "best in class" olarak nitelendirilen çok iyi bir seviyede gerçekleşmiştir.

Altyapı iyileştirme kapsamında gerçekleştirilen önemli çalışmalarımızdan bazıları;

- Sanallaştırma platform güncelleme ve modernizasyonu
- Fiziksel ana bankacılık sunucu modernizasyonu
- Veritabanı güncelleme ve modernizasyonları
- SSLVPN uzaktan erişim altyapı modernizasyonu
- SSLVPN güvenlik geliştirmeleri ve mobil cihazdan push notification altyapısı ile onaylama
- Network loadBalancer ve WAF altyapı modernizasyonu
- Network router ve switch cihazlarının modernizasyonu

Veri Merkezimizin Tier III tasarım ve işletim sertifikaları devam etmektedir. Süreç ve altyapılarımız hem yasal düzenlemelere hem de çağın gerektirdiği güncel ve güvenilir teknolojilere uygun olacak ve yüksek erişilebilirlik sağlayacak şekilde işletilmeye devam etmektedir.

Veri Merkezi Sertifikaları

UPTIME Institute Tier III Design
UPTIME Institute Tier III Facility
PUE Power Usage Effectiveness
Green Data Center
ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi
ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi

2022 yılı öngörüler

Bankamız, 2022 yılında da stratejik hedefleri doğrultusunda aşağıdaki hedefler üzerinde odaklanacaktır;

- Dağıtım ağının geliştirilerek, dijitalleşme oranının artırılması,
- Alternatif dağıtım kanalları ve özellikle mobil bankacılık müşteri deneyiminin iyileştirilmesi,
- Yeni teknolojiler kullanılarak bankacılık ve hizmet süreçlerinin daha yalın ve etkin hale getirilmesi,
- Robotik teknolojisiyle desteklenen işlemleri çeşitlendirerek operasyonel mükemmellik ve verimliliğin artırılması, hizmetlerin servis sürelerinin kısaltılması ve risklerin azaltılması,
- Kredi, tahsilat, yapılandırma gibi çeşitli süreçlerde yapay zekâ bileşenlerinin yaygınlaştırılması,
- Geliştirme ekiplerinin kendi içlerindeki iletişim ve işbirliğinin artması ve yetkinlik gelişiminin hızlanması,
- Daha hızlı çıktıların üretilmesi ve sonuç olarak hem çalışan memnuniyetinin hem de iş birimleri memnuniyetinin artması
- Çevik zihniyet ve kültürün devamlılığının sağlanması,
- Mühendislik pratikleri, araç kullanımı ve otomasyon ile de süreçlerin daha az yük oluşturacak şekilde akması ve bazı kontrol noktalarının araçlar

üzerinden otomatik karşılanması

- Araştırma kurumları, Üniversiteler, Fintech ve startup'larla işbirliğinin artmasına katkıda bulunulması,

Bilgi Güvenliği ve İş Sürekliliği Faaliyetleri

Bilgi güvenliğini, müşteri güvenliğini ve iş sürekliliğini sağlamaya, korumaya, geliştirmeye ve ilgili yasal düzenlemelerle uyum içinde çalışmaya yüksek hassasiyet gösteren bir Banka olarak; ortaklarımızın, çalışanlarımızın, müşterilerimizin ve tedarikçilerimizin, verilerinin ve işlemlerinin gizliliğine, güvenliğine, hizmetin sürekliliğine yüksek hassasiyetle yaklaşıyor, bilgiyi, dijital güvenliği ve iş sürekliliğini kritik gereksinim olarak görüyor, en güncel teknoloji ve uygulamaları yakından takip ederek süreçlerimize adapte ediyor, kaynaklarımızın yetkinliklerine ve teknolojiye sürekli yatırımlar yapıyoruz. 2021 yılında organizasyon yapımızı daha da güçlendirerek, Bilgi Güvenliği, Müşteri Güvenliği ve İş Sürekliliği kritik fonksiyonlarımızı kendi uzmanlıklarına göre ayrı servis yapılarına dönüştürdük.

Bilgi Güvenliği

- Yeni organizasyon yapısı ile "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uyum sağlanmıştır; "Bilgi Güvenliği" fonksiyonu, "Bilgi Sistemleri" fonksiyonundan ayrı ve bağımsız olacak şekilde doğrudan Genel Müdür'e bağlı bir organizasyonla çalışmaya başlamıştır.
- Yıl içerisinde tüm küresel ve yerel Bilgi Güvenliği tehditleri, riskleri ve gelişim ihtiyaçları alanında uzman çalışanlarımız tarafından, gelişmiş teknolojilerle ve Siber İstihbarat Servislerimizle birlikte yakından takip edilmiş, yönetilmiş, Üst Düzey Yönetim seviyesinde stratejik planlar oluşturulmuş ve planların tamamı

TÜRKİYE FİNANS'TA 2021 YILI FAALİYETLERİNİN VE SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

güvenli ve sürdürülebilir

Bankamız ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Sertifikası ve ISO 22301 İş Sürekliliği Yönetim Sistemi Sertifikası'na sahiptir.



gerçekleştirilmiştir. Vaka deneyimleri yeni planlar ve yeni izleme süreçleri zenginleştirmeleri için kritik girdi olarak sürekli kullanılmıştır.

- Banka personelinin iş kesintisi ve güvenlik riski oluşmadan uzaktan çalışabilmesini sağlayabilmek için oluşturulan "güvenli çalışma altyapısı", güvenlik testleri ile geliştirilmiş ve erişimler "Siber Olay Merkezi" tarafından 7/24 izlenebilir hale getirilmiştir.
- Bankamız ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Sertifikası'na sahiptir. 2021 yılında Bağımsız Denetim Kuruluşu tarafından gerçekleştirilen kapsamlı denetimleri başarı ile tamamlayarak, ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Sertifikası' nı devam ettirmeye tekrar hak kazanmış ve "Uluslararası Standartlarda Bilgi Güvenliği Yönetimi" yaptığını bir kez daha tescillemiştir.

İş Sürekliliği

- İş Sürekliliği Servisi'nin de ayrı bir servis olarak konumlandırıldığı yeni organizasyon yapısı ile kesintisiz ve deneyim odaklı müşteri hizmeti sunmak, Bankanın sürdürülebilir kârlılığı için olası her durum ve her riske rağmen iş ve hizmet sürekliliğini sağlamak yüksek odak haline getirilmiştir. İş sürekliliği fonksiyonu, yönetim etkinliğini artıracak ve güncel koşullara en hızlı şekilde adapte olacak şekilde, doğrudan Genel Müdür' e bağlı bir organizasyon çatısında çalışmaya başlamıştır.
- Bankamız ISO 22301 İş Sürekliliği Yönetim Sistemi Sertifikası'na sahiptir. 2021 yılında Bağımsız Denetim Kuruluşu tarafından gerçekleştirilen kapsamlı denetimleri başarı ile tamamlayarak, Sertifikası' nı devam ettirmeye tekrar hak kazanmış

ve Uluslararası Standartlarda İş Sürekliliği Yönetimi' yaptığı bir kez daha tescillenmiştir.

- Pandemi döneminde ve olası her olağanüstü koşullarda, özellikle Genel Müdürlük çalışanlarının uzaktan çalışmasını sağlamaya devam etmek üzere; iş sürekliliğinde kesinti oluşturmayacak şekilde gerekli altyapıların tesis edilmesi sağlanmış, herhangi bir bankacılık faaliyetinde, operasyonel faaliyette kesinti yaşanmadan uzaktan çalışmalar devam etmiştir. Bununla birlikte tüm paydaşlarımızın ve müşterilerimizin sağlığı için kapsamlı tedbirler ve aksiyonlar alınmaya devam edilmiştir.
- Tüm olası riskler ve olağanüstü durumlarda müşteri deneyiminin en iyi şekilde korunarak iş sürekliliğinin sağlanması ve sürdürülebilir kârlılık için, genel iş sürekliliği ve acil durum yönetimi planlarımıza ilave olarak; işlem yoğunluğu yüksek 15 alanda, uzman takımlarını kurduğumuz, ürün / kanal / sürece özel kapsamlı ve küresel standartlarda Acil Durum / Kriz Yönetimi Planları oluşturulmuş ve tatbikatları yapılmıştır. Planların günün koşullarına göre revize edildiği ve artırıldığı oldukça dinamik bir süreç işletilmektedir.
- Yıllık İş Sürekliliği Testleri kapsamında Ankara'da bulunan Olağanüstü Durum Merkezi (Yedek Veri Merkezi) üzerinden tüm kritik iş süreçleri test edilmiş, testler hedef süresinde ve %100 başarı ile sonuçlanmıştır. Test sonuçları Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Pandemi koşulları nedeniyle, İş Sürekliliği Testleri, ilk kez katılımcıların uzaktan bağlantıları ile gerçekleştirilmiştir. Bu sayede gerçek bir felaket durumunda kritik personelin aynı merkezde toplanması zorunlu olmadan, uzaktan bağlantılarla süreçlerin başarı ile sürdürülebileceği görülmüştür.

YENİ HİZMET VE FAALİYETLERLE İLGİLİ OLARAK ARAŞTIRMA, GELİŞTİRME VE UYGULAMALARA İLİŞKİN BİLGİLER

Türkiye Finans Ar-Ge Merkezi'nde üniversitelerle ve FinTech'lerle iş birliği çalışmaları devam etmektedir. Üniversite-sanayi iş birliğini artırarak hem üniversitelerdeki akademik birikimden yararlanmak, hem de sektördeki deneyimi üniversite öğrencileriyle paylaşarak Banka ve ülkemiz adına güzel bir sinerji oluşturmak üzere iş birliği çalışmaları sürdürülmektedir. Ar-Ge Merkezi'nde yapılan çalışmalarla ilgili Türkiye Finans çalışanları tarafından yazılan makaleler 20/2021 yıllarında ulusal ve uluslararası bilimsel konferanslara kabul almış ve bu konferanslarda Banka adına sunulmuştur.

Hem personelin kişisel gelişimine olanak sağlayan hem de kurum olarak akademik dünya ile ortak çalışmalar yaparak fayda sağlanacak bir eğitim destek modeli oluşturulmuştur. Bu model, Yüksek Lisans ve Doktora programlarına devam eden çalışanların bilimsel içerikli tezler hazırlamalarını, derslere iş telafisi gerektirmeden katılımını sağlamaktadır.

Üniversitelerin son sınıflarında okuyan mühendislik bölümü öğrencilerine, çalışma hayatına dair bilgi edinmeleri, eğitim hayatlarında aldıkları teorik bilgileri pratikle birleştirebilmeleri için Ar-Ge birimlerinde yarı zamanlı olarak çalışma olanağı sağlanmıştır.

TUBITAK TEYDEB projelerinde Üniversiteler ile birlikte çalışma konuları belirlenmiş, bu çalışmalarla Üniversite işbirliklerinde çeşitlilik ve derinlik sağlanmıştır.

TEYDEB projelerimizden TFX Target – Teknoloji Yenileme Projesi kapsamında TFX Target uygulamasının teknolojik altyapısı mikro servis mimarisine dönüştürülmüştür.

2021 yılı içerisinde başlatılan master projeler içerisinde aşağıdaki projeler Ar-Ge Projesi kapsamına alınmış ve geliştirilmeler yapılmıştır.

- DigiFinans - eXtraLimit
- TFX Target Yabancı Hisse Senedi / Yatırım Fonu / Emtia
- TFX Target –Teknoloji Yenileme (TEYDEB)
- Web Onboarding
- Gruplar için Mikro ve Girişimci Kredileri Karar Sistemi
- Çağrı Analizi Uygulaması
- Tahsilat Sisteminin Optimize Edilmesi
- Dijital Şube - Paperless
- Kampanya Sistemi Modernizasyonu
- Girişimci İşletme RAROC Pricing Tool
- Mobil Şube UX Çalışmaları
- Teminat Mektubu Dönüşüm Projesi & Dijital Başvuru
- Dijital Anında Ticari Kredi
- Mevduat Ürünleri Optimizasyon

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Genel Kuruluna

1) Görüş

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği)'ne ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGG) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGG tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için *Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle 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.

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Grup'un ve Banka'nın sırasıyla 1 Ocak 2021-31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 9 Şubat 2022 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grupta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar
- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 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 ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Grup'un denetlenen konsolide ve Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

14 Mart 2022
İstanbul, Türkiye

YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ



WAEEL ABDULAZİZ A. RAIES
Yönetim Kurulu Başkanı

1972 yılında Suudi Arabistan, Mekke'de doğdu. 1996 yılında King Fahd Petroleum & Minerals Üniversitesi Elektrik Mühendisliği Bölümünden mezun oldu. 2004 yılında King Saud Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisans'ını tamamladı. Kariyerine 1996 yılında Schlumberger Wireline & Testing'de (Petrol Hizmetleri) yurt içi ve yurt dışında farklı lokasyonlarda görevli Saha Mühendisi olarak başlayıp, aynı şirkette Katar kara lokasyonlarından sorumlu Mühendis pozisyonuna yükseldi. Bankacılık kariyerine 1999 yılında, Citibank iştiraklerinden Saudi American Bank'ın Ticari Bankacılık Bölümü'nde başladı. 2002 yılında Kurumsal Bankacılık Kıdemli İlişkiler Müdürü olarak geçiş yaptığı The National Commercial Bank'ta (NCB); 2008 yılında Merkez Bölge'sini, 2010 yılında ise Doğu Bölgesi Ticari Bankacılık Bölümleri'ni yönetip, 2013 yılında ülke genelinde Ticari Bankacılık Bölümü'nün başına geçti. Tüm bu süre içerisinde ISEAD, Darden ve Harvard Business School gibi tanınmış okullarda Mühendislik, Bankacılık ve Liderlik alanlarında özel eğitimlere katıldı. Ekim 2016 – Şubat 2020 arasında Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdürü olarak görev yaptı. Mart 2020-Mart 2021 tarihleri arasında NCB'de Kurumsal Bankacılık Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış olup, NCB'nin, Samba Financial Group ile birleşerek ticari unvan değişikliği ile Saudi National Bank (SNB) ismini almasının ardından, Mart 2021'den bu yana SNB'de Global ve Büyük Ölçekli Kurumsal Bankacılık Grubu Başkanı olarak görev yapmaktadır. Ağustos 2020 tarihi itibarıyla Türkiye Finans Katılım Bankası Yönetim Kurulu Başkanı ve Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

Bankacılık ve işletmecilik alanındaki mesleki deneyimi 25 yıldır.



SÜLEYMAN MURAT AKŞAM
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1968 yılında Türkiye, Adana'da doğdu. Murat Akşam lisans eğitimini 1990 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nde tamamladı. 1991-1993 yılları arasında Beko'da Satış Temsilcisi, 1993-1997 yılları arasında Ram Dış Ticaret Bölge Sorumlusu olarak görev yaptı. 1997 yılında Türkiye Ekonomi Bankası'nda Kredi Sorumlusu ve Kredi Tahsis Yöneticisi olarak çalışmaya başladı. 2000-2005 yılları arasında Kurumsal Krediler Müdürü olarak görev aldı. 2005-2014 yılları arasında Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Direktörü, 2014-2017 yılları arasında Kurumsal Bankacılık Grup Direktörü olarak hizmet verdi. Sn. Akşam, Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Türkiye Finans Katılım Bankası'nda Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başladı ve Mart 2021 tarihine kadar bu görevini sürdürdü. Şubat 2020 itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilen Sn. Akşam, Mart 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdürlük görevine asaleten atanmıştır.

Bankacılık ve işletmecilik alanındaki mesleki deneyimi 23 yıldır.



EREN GÜRA
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

1963 yılında Türkiye, Antalya'da doğdu. 1987 yılında Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği bölümünden mezun oldu ve Belçika Leuven Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisans'ını 1990 yılında tamamladı. Procter & Gamble şirketinde Belçika ve Türkiye'de görev yaptıktan sonra, 1994 yılında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na Uzman olarak katıldı. Bankacılık kariyerine 1995 yılında Citibank'ta başladı ve 2000 yılına kadar Proje ve Yapılandırılmış Ticaret Finansmanı Müdürü olarak çalıştı. 2001 yılında AVEA İletişim Hizmetleri A.Ş.'ye Finans Yöneticisi olarak katıldı. 2006 yılına kadar Finans & Muhasebe Direktörü ve 2009 yılına kadar Finans ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürdü. 2010 -2013 yılları arasında STFA Yatırım Holding A.Ş.'de Finans ve Mali İşler Başkanlığı yaptı. STFA Grubu iştiraki olan Enerjya Enerji A.Ş.'de ve 9 iştirakinde Temmuz 2011 - Eylül 2014 tarihleri arasında ve Nisan 2018 - Şubat 2020 yılları arasında Hexagon Katı Atık Yönetimi Sanayi ve Ticaret A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptı. 2015 yılından bu yana, Serbest Finansal Danışmanlık yaptığı kurumlar arasında Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ve Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ve Türkiye'de yatırım yapan yabancı firmalar bulunmaktadır. Kasım 2016 tarihi itibarıyla Türkiye Finans Katılım Bankası Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik alanındaki mesleki deneyimi 31 yıldır.



MOATH SAAD M. ALNASSER

Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Üyesi

1977 yılında Suudi Arabistan, Riyad'da doğdu. 1998 yılında King Saud Üniversitesi, Muhasebe Bölümü'nden mezun oldu ve 2003 yılında Colorado Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisansı ve Finans Yüksek Lisansı'nı tamamladı. Eylül 2003 ve Mart 2004 tarihleri arasında SAMA Bankacılık Enstitüsü'nde Fakülte Üyesi olarak görev yaptı. 2004 yılında The National Commercial Bank (NCB) bünyesine katıldı ve Kurumsal Bankacılık Bölümü'nde çalıştı. 2007 yılında ise Kurumsal Bankacılık Grubu Birim Yöneticisi olarak Bank Saudi Fransiya geçiş yaptı. Sn. Alnasser, 2010 yılında NCB'de Kurumsal Bankacılık Grubu Ekip Lideri olurken, 2013 yılında Bölge Müdürü ve Bölüm Müdürü olmuştur. 2018 yılında ise yine NCB Kurumsal Bankacılık Grubu bünyesinde Özel Aktifler Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir. Sn. Alnasser, 1 Nisan 2021'den bu yana Türkiye Finans'ın ana ortağı The National Commercial Bank'ın bölgenin en büyük finans gruplarından Samba Financial Group ile güçlerini birleştirmesi sonrasında, yeni ticari unvanıyla Saudi National Bank'ta Kurumsal Bankacılık Grubu bünyesinde Yapılandırma ve Tahsilatlar Bölümü Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Eylül 2021 tarihi itibarıyla Türkiye Finans Katılım Bankası Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Bankacılık alanındaki mesleki deneyimi 18 yıldır.



MERİÇ ULUŞAHİN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Başkanı

1965 yılında Türkiye, Mersin'de doğdu. 1987 yılında Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi bölümünden mezun olduktan sonra Bankacılık kariyerine 1987 yılında Akbank'ta başladı ve 1989 yılına kadar Akbank'ta çalıştı. 1990 - 2000 yılları arasında Demirbank A.Ş.'de Hazine Biriminde Müdür, 2000 yılında Ulusbank A.Ş.'de Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak kariyerine devam etti. 2008 - 2014 yılları arasında Şekerbank T.A.Ş.'de ve 2014 - 2016 yılları arasında Alternatifbank A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptı. Genel Müdürlük yaptığı dönemlerde ayrıca 2004 - 2014 yılları arasında Şeker Yatırım A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği, 2008 - 2014 yılları arasında Şekerbank Kıbrıs Ltd.'de Yönetim Kurulu Başkanlığı, 2010 - 2014 yılları arasında Şeker Mortgage Finansman A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanlığı, 2014- 2016 yılları arasında Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulundu. 2013 yılında Yönetim Kurulu Başkan Vekili olduğu Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu'nda ise 2008 - 2015 yılları arasında görev aldı. Eylül 2016 - Nisan 2020 yılları arasında Kentbank d.d. Hırvatistan'da Gözetim Kurulu Başkanı pozisyonunda bulundu. Ayrıca Mart 2017 - Ağustos 2020 yılları arasında Pasha Yatırım Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev aldı. Mart 2017 tarihinden itibaren Türkiye Finans Katılım Bankası'na Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi ve Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak katılmıştır. 31 Mart 2017 — 25 Mart 2021 yılları arasında Kredi Komitesi Üyesi olarak görev yapmış olup, Mart 2021 tarihi itibarıyla ise Türkiye Finans Katılım Bankası Kredi Komitesi Başkanı olarak atanmış ve Kredi Kalitesi ve Kredilerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlendirilmiştir.

Bankacılık ve işletmecilik alanındaki mesleki deneyimi 32 yıldır.



MÜGE ÖNER

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

1974 yılında Türkiye, Ankara'da doğdu. 1996 yılında Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü'nden şeref derecesi ile mezun oldu. Kariyerine, 1996 yılında Arthur Andersen İstanbul'da Denetim Departmanı'nda çalışarak başladı. 1999 yılına kadar çalıştığı firmada kurumsal finansman departmanının hayata geçirilmesinde rol alarak değerlendirme, durum tespiti, fizibilite çalışmalarının yapılmasının yanı sıra piyasa araştırması ve diğer destek hizmeti işlemlerinde görev aldı. 1999 - 2001 yılları arasında QNB Finansbank Finansal Kontrol ve Planlama Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı unvanı ile yer aldı. 2001 yılından 2003 yılına kadar Credit Europe Bank N.V. Finansal Kontrol ve Planlama Departmanı'nda, Banka'nın İK ve Operasyon Departmanı da dahil olmak üzere Belçika Operasyonlarından Sorumlu Müdür Yardımcısı olarak görev aldıktan sonra 2005 yılına kadar QNB Finansbank Finansal Kontrol ve Planlama Müdürü pozisyonunda bulundu. 2005 - 2014 yılları arasında Ernst and Young, Türkiye Finansal Hizmetler Lideri ve partneri olarak görev yaparken Finansal Hizmetler alanında milyon dolarlık işlemler konusunda uzmanlaşmış ve 2012 yılına kadar denetim, vergi, işlemler ve EY danışmanlığına yönelik Finansal Hizmetler Sektör Lideri olarak görev aldı. 2014 - 2016 yılları arasında Alternatif Bank A.Ş.'nin İcra Komitesi Üyesi olarak Finans GMY ve Genel Müdür Vekili pozisyonlarında bulundu. 2016 yılından 2017 Ekim ayına kadar Alternatif Finansal Kiralama Şirketinin (ALease) Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyeliği, Alternatif Menkul Değerler A.Ş.'nin (Alinvest) Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Alternatif Bank A.Ş.'nin Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini icra etmiştir. Kasım 2017 tarihinde Türkiye Finans Katılım Bankası'na Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır. Ocak 2019 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

Bankacılık ve işletmecilik alanındaki mesleki deneyimi 25 yıldır.



SHUJAAT NADEEM

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

1965 yılında Pakistan, Multan'da doğdu. 1989 yılında Massachusetts Teknoloji Enstitüsü Elektrik Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu ve aynı üniversitede Elektrik Mühendisliği ve Bilgisayar Bilimi Yüksek Lisansı'nı tamamladı. 1993 yılında ise yine Massachusetts Teknoloji Enstitüsü'nde Elektrik Mühendisliği alanında doktora derecesini aldı. Kariyerine 1993 yılında Citigroup New York'ta Döviz Opsiyon İşlemleri ve Yapılandırma alanında başladığından sonra 1996 yılında Citigroup Londra'da Avrupa Faiz Oranına Endeksli Türev Ürün İşlemleri alanına geçiş yaptı ve 2000 yılında ise Citigroup MENA'da Küresel Piyasalar alanında Yönetici Direktörlük rolünü üstlendi. 2003 yılında Samba Financial Group bünyesinde Küresel Yatırım Portföylerinden Sorumlu olarak Hazine Grubu'nun başına geçti. 2006 yılında Samba Pakistan'a Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış ve 2013 yılından itibaren Samba Pakistan'da, 2016 yılından itibaren Samba Global Markets Limited şirketinde Yönetim Kurulu Başkanlığı üstlenmiştir. Samba Capital, Coinvestment Offshore Capital Limited, Investment Capital (Cayman) Limited ve Access Colnvest Limited şirketlerinde ise Yönetim Kurulu Üyeliğini üstlenmiştir. 2019 yılından itibaren Samba Financial Group bünyesinde Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı üstlenmiş olan Dr. Nadeem 1 Nisan 2021'den bu yana Türkiye Finans'ın ana ortağı The National Commercial Bank'ın bölgenin en büyük finans gruplarından Samba Financial Group ile güçlerini birleştirmesi sonrasında yeni ticari unvanıyla Saudi National Bank'ta Uluslararası Faaliyetlerden Sorumlu Grup Başkanı olarak görev yapmaktadır. Mart 2021 tarihi itibarıyla Türkiye Finans Katılım Bankası Yönetim Kurulu Üyesi ve Eylül 2021 tarihi itibarıyla Türkiye Finans Katılım Bankası Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Bankacılık alanındaki mesleki deneyimi 28 yıldır.

GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI



AHMET MERT

Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar Genel Müdür Yardımcısı

1978 yılında Kırşehir’de doğan Ahmet Mert, İstanbul Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü’nden mezun oldu. Kariyerine telekomünikasyon sektöründe başlayan Mert, 2001 yılında Garanti Ödeme Sistemleri’nde çalışmaya başlayarak bankacılık sektörüne geçiş yaptı. Risk Yönetimi ve AR-GE/İş Geliştirme birimlerinde Krediler Tahsis, İzleme ve Takip Strateji ve Politikalarından sorumlu olarak görev yaptı. 2006’da global bir danışmanlık firması olan Experian Türkiye Ofisi’ne katıldı. Experian’da Türkiye ve Ortadoğu Bölgesi’nden sorumlu Danışmanlık ve Destek Birimi Kıdemli Yöneticisi olarak çalıştı. 2010 yılında Risk Analiz Müdürü olarak Türkiye Finans ailesine katıldı. Ahmet Mert, 2016 yılının Temmuz ayında vekâleten atandığı Kredi Kalitesi ve Tahsilatlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla asaleten atandı.

Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdür Yardımcısı Olarak Sorumluluk Alanı:

Hukuk Takip Müdürlüğü, Kredi İzleme Müdürlüğü, Perakende Tahsilatlar Müdürlüğü, Ticari Tahsilatlar Müdürlüğü, Hukuk Dava Müdürlüğü, Hukuk Danışmanlık Müdürlüğü.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 21 yıldır.



EMRE ERTÜRK

Krediler Genel Müdür Yardımcısı

1976 yılında Samsun’da dünyaya gelen Emre Ertürk, İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği bölümünden mezun oldu. İstanbul Üniversitesi’nden İşletme Yüksek Lisansı, Boğaziçi Üniversitesi’nden Yönetim Bilişim Sistemleri Yüksek Lisansı derecelerini aldı. Bankacılık kariyerine 1999 yılında Dışbank’ta başlayan Ertürk, 2005 yılına kadar sırasıyla Müfettiş ve Teftiş Kurulu Birim Yöneticisi olarak görev yaptı. 2005-2011 yılları arasında Fortis Bank’ta, 2011-2012 yılları arasında TEB’de Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevinde bulundu. 2012 yılında Türkiye Finans ailesine katılan Emre Ertürk, 7 Aralık 2020 tarihine kadar Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini yürütmüş olup bu tarihten itibaren Krediler’den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdür Yardımcısı Olarak Sorumluluk Alanı:

Kurumsal Krediler Tahsis Müdürlüğü, Ticari Kredi Politikaları ve Stratejileri Müdürlüğü, Perakende Kredi Analitiği ve Politikaları Müdürlüğü, Perakende Tahsis Müdürlüğü, Ticari Krediler Tahsis Müdürlüğü, Bölge Tahsis Müdürlükleri.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 22 yıldır.



FAHRİ ÖBEK

Bilgi Sistemleri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

1969 yılında doğdu. Ege Üniversitesi Bilgisayar Bilimleri Mühendisliği mezunu olan Öbek, Koç Üniversitesi’nde İşletme Yüksek Lisansı yaptı. Çalışma hayatına Bilpa’da başlayan ve daha sonra Egebank’ta devam eden Öbek, daha sonra Koçbank’ta çeşitli pozisyonlarda görev aldı. 2006 yılında yaşanan Koçbank ve Yapı ve Kredi Bankası birleşmesinden sonra Sistem Geliştirme Grup Başkanlığı görevini sürdürdü. 2008-2010 yılları arasında Yapı ve Kredi Bankası’nda BT Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüttü. 2010-2011 yılları arasında Vodafone Türkiye’de Bilişim Teknolojilerinden Sorumlu Bölüm Başkanı (CIO) olarak görev yapan Öbek, Haziran 2011’den itibaren Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ’de Bilgi Sistemleri ve Operasyon’dan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı (COO) görevini üstlendi.

Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdür Yardımcısı Olarak Sorumluluk Alanı:

BS Teknoloji ve Altyapı Yönetimi Müdürlüğü, BS Ürün ve Hizmet Geliştirme Müdürlükleri, BS Kurumsal Mimari ve Ar-Ge Müdürlüğü, Kurumsal Proje Yönetimi ve Kurumsal Gelişim Müdürlüğü, Kredi Operasyon Müdürlüğü, Ticari Kredi Kontrol Müdürlüğü, Dış İşlemler Operasyon Müdürlüğü, Ödeme Sistemleri Operasyon Müdürlüğü, Bankacılık Hizmetleri Operasyon Müdürlüğü, Nakit ve Hazine Operasyon Müdürlüğü, İdari İşler, İnşaat ve Emlak Müdürlüğü, Müşteri Hizmetleri Müdürlüğü.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 31 yıldır.



METE MEHMET KANAT

Finans ve Strateji Genel Müdür Yardımcısı

Hacettepe Üniversitesi İşletme bölümü mezunu olan Kanat'ın, İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde MBA derecesi bulunmaktadır. Türkiye Finans öncesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankalar Yeminli Murakıby olarak ve Creditwest Bank'ta Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2011 yılında Türkiye Finans ailesine katılan Kanat, 2016 yılından itibaren Finans ve Stratejiden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdür Yardımcısı Olarak Sorumluluk Alanı:

Strateji Müdürlüğü, Bütçe, Yönetim Bilgi Sistemleri ve Kurumsal Performans Müdürlüğü, Resmi Raporlama ve Finansal Kontrol Müdürlüğü, Kurumsal İletişim Müdürlüğü, Muhasebe ve Vergi Müdürlüğü, Müşteri Analitiği ve İş Zekası Müdürlüğü, Satın Alma Müdürlüğü.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 20 yıldır.



MEHMET NECATİ ÖZDENİZ

Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

Lisans eğitimi Orta Doğu Teknik Üniversitesi Sosyoloji Bölümünde tamamlayan Mehmet Necati Özdeniz, çalışma hayatına 1999 yılında Fortis Bank'ta Network ve Sistem Yönetimi Uzman Yardımcısı olarak başladı. 2000-2003 yılları arasında Veri Araştırma A.Ş. ve Oyak Bilgi Teknolojileri şirketlerinde Araştırma Uzmanı olarak; 2003-2005 yılları arasında Oyak Bank'ta Veri Araştırma Yöneticisi olarak görev yaptı. 2005 yılında Türkiye Ekonomi Bankası'nda CRM ve Segmentasyon Yöneticisi olarak çalışmaya başladı. 2007 yılında CRM Yöneticisi olarak Tekstil Bank'a geçti. 2008-2012 yılları arasında Aktif Bank'ta CRM ve Segmentasyon Müdürü olarak, 2012-2013 yılları arasında TEB'de CRM ve Kampanya Yönetimi Müdürü olarak çalıştı. 2013 yılında Türkiye Finans ailesine katılan Özdeniz, 2015 yılında kadar bankamız Müşteri Analitiği ve CRM Müdürlüğü görevini üstlendi. Ağustos 2015'te CarrefourSA CRM, Pazarlama ve Kurumsal İletişimden sorumlu İcra kurulu üyesi olarak çalışmaya başladı. Mehmet Necati Özdeniz 3 Nisan 2017 tarihi itibarıyla Türkiye Finans Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdür Yardımcısı Olarak Sorumluluk Alanı:

Perakende Bankacılık Pazarlama Müdürlüğü, Tüketici Finansmanı, Sigorta ve Ödeme Sistemleri Pazarlama Müdürlüğü, Fon Toplama ve Yatırım Ürünleri Müdürlüğü, Girişimci Bankacılık Pazarlama Müdürlüğü, Perakende Şube Ağı Yönetimi ve Satış Direktörlüğü, Dijital Bankacılık Pazarlama Müdürlüğü, Şube Dışı Kanallar Satış Müdürlüğü, Perakende Bölge Satış Müdürlükleri, Perakende Şubeler.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 22 yıldır.



YİĞİT SATILMAZ

Hazine Genel Müdür Yardımcısı

2008 yılında Princeton Üniversitesinden mezun olan Yiğit Satılmaz, kariyerine JP Morgan Londra Hazine Bölümünde trader olarak başladı. 2010-2012 yılları arasında JP Morgan New York'ta trader olarak görev yaptı. 2012 yılında ING Türkiye'de Hazine Satış Bölüm Müdürlüğü olarak çalışmaya başladı. 2014-2015 yılları arasında aynı kurumda Hazine Pazarlama ve Ürün Geliştirme Grup Müdürlüğü, 2015-2018 yılları arasında Finansal Kurumlar Grup Müdürlüğü görevlerini yürüttü. 2018-2019 yılları arasında ING Londra'da görev yapan Hazine Grubundan Sorumlu Grup Müdürü olarak atandı. Yiğit Satılmaz Haziran 2020 itibarıyla Türkiye Finans Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdür Yardımcısı Olarak Sorumluluk Alanı:

Hazine Satış Müdürlüğü, Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü, Finansal Kurumlar Müdürlüğü.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 14 yıldır.



ZÜLEYHA BÜYÜKYILDIRIM

İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı

1981 yılında İstanbul'da dünyaya gelen Züleyha Büyükyıldırım, lisans eğitimini 2004 yılında İstanbul Bilgi Üniversitesi Ekonomi ve Uluslararası İlişkiler bölümlerinden çift anadal diploması olarak tamamladı. Çalışma hayatına Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'de başladı. 2006 yılında Türkiye Finans ailesine katılan Büyükyıldırım; Hazine Departmanı'nda sürdürdüğü görevinin ardından Strateji ve Program Yönetimi Departmanı'nda Müdür Yardımcılığı ve Müdürlük görevlerini yürüttü. Büyükyıldırım 2016 yılının Haziran ayında vekâleten atandığı İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevine 30 Eylül 2016 tarihinde asaleten atandı.

Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdür Yardımcısı Olarak Sorumluluk Alanı:

Eğitim ve Gelişim Müdürlüğü, Ücret Yönetimi ve İK Stratejik Planlama Müdürlüğü, Performans ve Yetenek Yönetimi Müdürlüğü, İşe Alım ve İK Hizmetleri Müdürlüğü, Süreç Mükemmelliği ve Yönetişim Müdürlüğü.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 18 yıldır.

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİM YÖNETİCİLERİ



EMRE ÜNAL

Risk Yönetim Başkanlığı (Direktör)

1976 yılında İstanbul'da dünyaya gelen Emre Ünal, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İstatistik bölümünden mezun oldu. Yeditepe Üniversitesi MBA derecesinin ardından aynı üniversitenin Finansal İktisat bölümünde doktora çalışmalarına devam etmektedir. Çalışma hayatına 1999 yılında Yurt Ticaret ve Kredi Bankası'nda Bilgi Teknolojileri Uzman Yardımcısı olarak başlamış olup, 2001-2006 yıllarında AKSA Akrilik Kimya Sanayi'de İstatistikçi ve Kalite Uzmanı; 2007-2012 yıllarında Crif Türkiye'de Danışman; 2012-2015 yıllarında Akbank'ta Rating/Skorlama Modelleme Yöneticisi; 2015-2017 yılları arasında ise ABank'ta Risk Analiz ve Modelleme Müdürü olarak görev yapmıştır. Şubat 2017 tarihinde Bankamızda Risk Analiz Müdürü olarak göreve başlayan Emre Ünal, 2017 yılının Ağustos ayında vekâleten atandığı Risk Yönetim Direktörlüğü görevine Ocak 2018 itibarıyla asaleten atanmıştır.

Türkiye Finans Katılım Bankası Risk Yönetimi Başkanı Olarak Sorumluluk Alanı:

Banka'nın maruz kaldığı ve potansiyel risklerin Banka'ya etkilerini göz önünde bulundurarak, söz konusu risklere ilişkin belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü ve Banka üzerindeki etkilerini azaltmak amacıyla gerekli önlemlerin alınmasını sağlamak. Risk yönetim faaliyetlerinin ve süreçlerinin yasal mevzuata ve en iyi uygulamalara uygun olarak yerine getirilmesini ve güncellenmesini yönetmek.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 22 yıldır.



OGÜN ATAÖĞLU

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı (Direktör)

1974 yılında Trabzon'da doğdu. İstanbul Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İngilizce İktisat bölümünden mezun oldu. Çalışma hayatına 1999 yılında EGS Bank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Ataoğlu, 2003 yılında Family Finans Kurumu İç Kontrol Başkanlığı'nda Kıdemli Denetçi olarak göreve başladı. Bankamızda İç Kontrol Başkan Yardımcısı görevindeyken 2009 yılında Mevzuat Uyum Müdürü/Uyum Görevlisi olarak atandı. 2012 yılı itibarıyla İç Kontrol Müdürü ve 2016 yılı itibarıyla İç Kontrol Direktörü olarak atanan Ataoğlu, 2019 yılının Şubat ayından itibaren de İç Kontrol ve Uyum Direktörü olarak görevini yürütmektedir.

Türkiye Finans Katılım Bankası İç Kontrol ve Uyum Direktörü Olarak Sorumluluk Alanı:

İç Kontrol Müdürlüğü, Uyum Müdürlüğü, Katılım Bankacılığı Uyum Müdürlüğü, Etik ve Mevzuat Servisleri.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 22 yıldır.



Vehbi KÖK

Teftiş Kurulu Başkanlığı (Direktör)

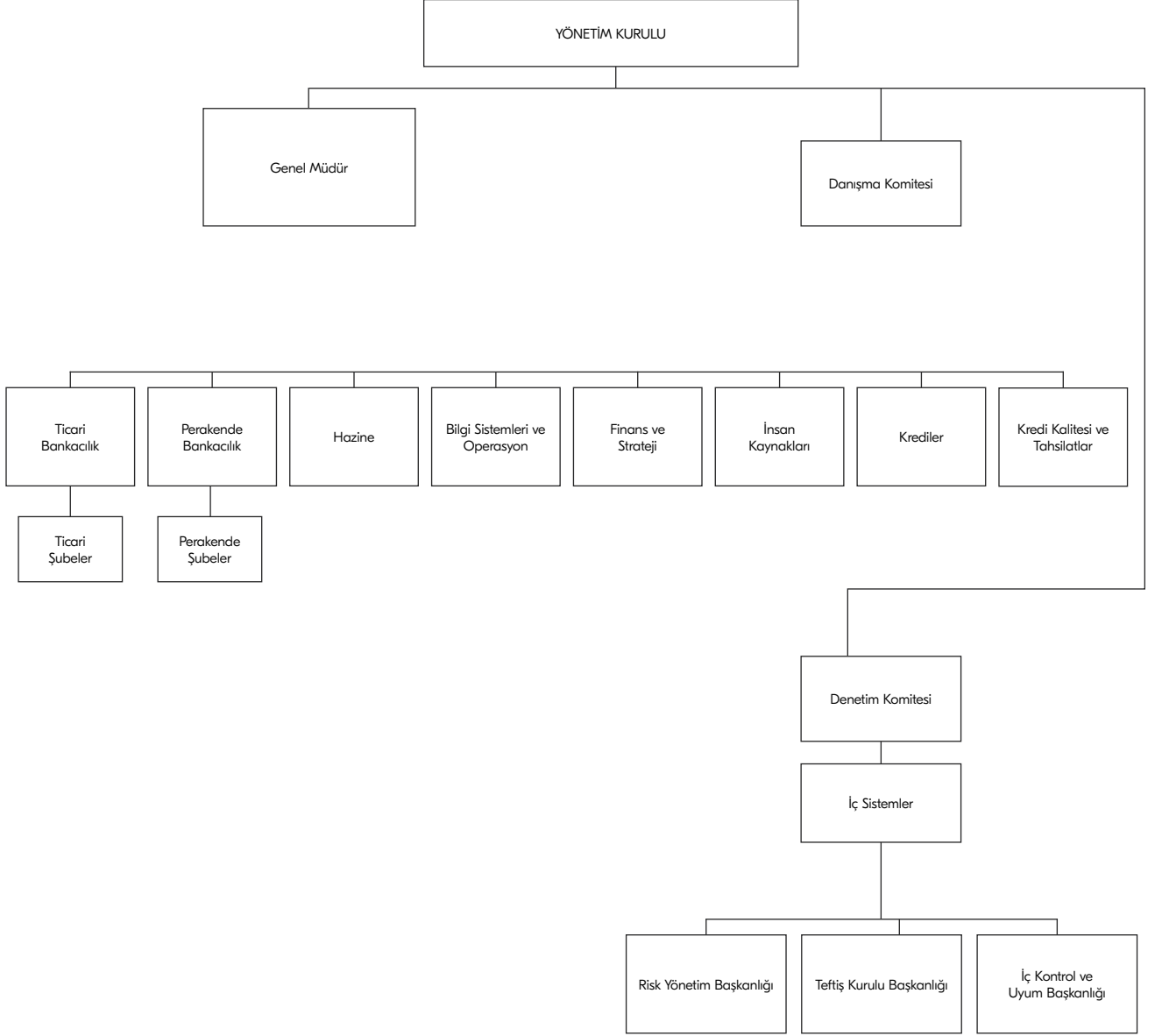
Vehbi Kök, Marmara Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği bölümünden mezun olmuş, Yeditepe Üniversitesi'nde MBA ve Marmara Üniversitesi'nde Bankacılık yüksek lisans eğitimlerini tamamlamıştır. Kariyerine 1997 yılında başlayan Vehbi Kök, yaklaşık 10 yıl yazılım alanında İnternet Uygulama Geliştiricisi, Yazılım Mühendisi ve Yönetici pozisyonlarında farklı şirketlerde görevler almıştır. 2007 yılında Bankamız Teftiş Kurulunda Bilgi Sistemleri Müfettişi olarak göreve başlayan Vehbi Kök, BS denetimlerinden sorumlu Başkan Yardımcısı, Genel Müdürlük denetimlerinden sorumlu Başkan Yardımcısı ve Bilgi Sistemleri ve Destek Fonksiyonları Denetimleri Müdürü görevlerinde bulunmuştur. 7 Aralık 2020 tarihinden itibaren Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Türkiye Finans Katılım Bankası Teftiş Kurulu Başkanı Olarak Sorumluluk Alanı:

Şube, Genel Müdürlük ve Bilgi Sistemleri Denetimleri ile İncelemeler ve Soruşturmalar.

Toplam bankacılık ve mesleki tecrübesi 25 yıldır.

ORGANİZASYON ŞEMASI



BANKAMIZDA FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER İLE YÖNETİM KURULU VE KOMİTE ÜYELERİNİN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanununda belirtildiği gibi, yönetim ve temsil bakımından bankanın nihai sorumluluğunu taşıyan organıdır. Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesi uyarınca Banka Yönetim Kurulları en az beş üyeden oluşur. Genel Müdür, Bankacılık Kanunu madde 23 hükmü gereğince, yönetim kurulunun doğal üyesi olup, bu sıfatını genel müdürlük görevini yürüttüğü sürece taşıyacaktır. Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 17. maddesi hükmüne göre ise Bankamız Yönetim Kurulu, pay sahipleri tarafından aksi kararlaştırılmadığı takdirde, üç yıl için seçilen yedi üyeden oluşmaktadır. Esas Sözleşme'nin 17.6 maddesi uyarınca, daha önce seçilmiş olan Yönetim Kurulu Üyeleri yeniden seçilebilmektedir. Esas Sözleşme'nin 17.4. maddesine göre ise Kurul, üyelerinin en az 5'inin (beş) katılımıyla toplantı gerçekleştirir ve kararlar mevcut üyelerin çoğunluğu ile alınır. Esas Sözleşme'nin ilgili maddelerinde belirlenmiş olan özel durumlarda yine Esas Sözleşme'de belirlenmiş olan ağırlaştırılmış nisaplar uygulanır ve bazı önemli hususlarda da Kurul üyelerinin tamamının katılımı ve olumlu oy kullanması şartı aranır.

Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 17.9. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu üç aylık sürede en az bir kere toplanır. Görev ve yetkileri, ilgili mevzuat, Esas Sözleşme ve Banka içi Politika/ Yönergeler ile belirlenmiş olan Yönetim Kurulu, 2021 yılında toplam 5 toplantı gerçekleştirmiştir. 2021 yılı süresince yapılan tüm Yönetim Kurulu toplantıları, gerekli toplantı çoğunluğu ile gerçekleştirilmiş ve bu toplantılarda alınan kararlar, karar yeter sayısı bakımından yeterli üyenin

olumlu oyu ile alınmıştır. 2021 yılı içerisinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantılarının tarihleri aşağıda sunulmaktadır:

Sayı	Tarih
1. Toplantı	07.01.2021
2. Toplantı	08.04.2021
3. Toplantı	24.06.2021
4. Toplantı	30.09.2021
5. Toplantı	11.11.2021

Temel Görev ve Sorumlulukları;

- Yönetim Kurulu asıl görevi itibariyle, stratejik planların başarıyla hayata geçirilmesi amacıyla Üst Düzey Yönetime yol gösterir ve en az çeyreklik dönemler itibariyle planlanan ve gerçekleşen sonuçlar yönünden gözden geçirme görevini icra eder.
- Yönetim Kurulu, bütçe, hedef ve asli stratejilerin belirlenmesi konusunda karar verir ve kurumsal stratejiyi geliştirir.
- Yönetim Kurulu, finansal performans ve Risk Raporlamalarını da kapsayacak şekilde mevzuat gereğince hazırlanan periyodik ve muhtelif çalışma neticeleri, plan ve aktivite raporları yanında etkin olarak belirli inisiyatifler dahilinde kapsamlı hazırlık, değerlendirme ve gözetimlerini de yaparak Banka'nın, tüm paydaşlarının menfaatleri doğrultusunda ticari performansının artırılarak sürdürülmesine ilişkin çalışmalarını yapar.
- Yönetim Kurulu, belirli uzmanlık konularının daha detaylı ve teknik değerlendirilip karara bağlanması ve/veya olgunlaştırılması maksadıyla

Yönetim Kurulu Seviyesi Komitelerin oluşturulmasını onaylar ve bu komitelere yetki tayin eder. Yönetim Kurulu; ilgili bankacılık mevzuatında öngörüldüğü şekilde, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi'ni oluşturarak Komite bazlı görev ve sorumluluk tahsisini ve takibini sağlamıştır.

Tüm dünyada etkisini gösteren Covid-19'un (Koronavirüs) Dünya Sağlık Örgütü tarafından pandemi olarak tespit ve tanınması dönemi öncesinden bu yana Bankamız Yönetim Kurulu ayrıca, COVID-19 (Koronavirüs) önlemleri kapsamında gelişmelerin ortaya çıkardığı mevcut duruma sağlık ve finansal istikrar ekseninde eğilerek ilgili kamu otoriteleri tarafından çıkarılan düzenleme ve yönlendirmelere Bankanın eksiksiz ve çevik bir şekilde uyum sağlanmasını temin etmiş ve bu statüyü gözetmiştir. Nitekim salgının başlangıcından itibaren üst seviyede, tüm Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Seviyesi Komite toplantılarının, bu dönemde ortaya çıkan ve çıkabilecek durumlar özelinde tespit edilmesi ve yönetilmesi hususlarını da içeren gündemler ile yapılmasını sağlamış ve operasyon tarafında da Bankanın uzaktan çalışma sistemine geçiş, şube ve genel müdürlük mesai saatlerinin değiştirilmesi de dahil olmak üzere her türlü önleyici tedbiri ve çalışan ile müşteri sağlığını koruyucu uygulamaları hayata geçirirken hizmetlerde süreklilik ve kaliteden ödün vermeyen Genel Müdürlük ile Bölge ve Şube ağına açık destek sağlamıştır.

KREDİ KOMİTESİ

01.01.2021 - 29.03.2021 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi Üyeleri	29.03.2021 - 22.09.2021 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi Üyeleri	22.09.2021 - 31.12.2021 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi Üyeleri	Görevleri
Majed Hamdan A. Alghamdi	Meriç Uluşahin	Meriç Uluşahin	Başkan
Meriç Uluşahin	- (Yedek Üyelik müessesesi çalıştırılmıştır)	Moath Saad M. Alnasser	Üye
Süleyman Murat Akşam	Süleyman Murat Akşam	Süleyman Murat Akşam	Genel Müdür, Üye
Müge Öner	Müge Öner	Müge Öner	Yedek Üye
Eren Gura	Eren Gura	Eren Gura	Yedek Üye

Yönetim Kurulu, kredi açma yetkisini, bankacılık mevzuatı ve belirleyeceği usul ve esaslar çerçevesinde Komiteye ve/veya Genel Müdürlüğe devredebilir. Kredi Komitesi Yönetim Kurulu tarafından bankacılık mevzuatı çerçevesinde belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde kredi açma yetkisini kullanmak üzere oluşturulan komitedir. Komitesi, yetki limiti içerisindeki kredi tahsis kararlarını verir, yetkisine giren işlemlerde kredi tahsis koşullarının değiştirilmesi taleplerini karara bağlar ve Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili vermiş olduğu diğer görevleri yerine getirir. Kredi Komitesi, görev ve yetki sahasına ilişkin politika, yönetmelik ve başkaca nam altındaki dokümanları gözden geçirir ve tavsiye eder/onaylar. Bankamız Kredi Komitesi Genel Müdür dâhil en az 3 üyeden oluşur ve ihtiyaca binaen toplanır. Bankaların Kredi

İşlemlerine İlişkin Yönetmelik hükümleri gereği Komite tüm üyelerin katılımı ile toplanır ve oybirliği ile karar alır. Kredi Komitesi'nin yetkisini aşan ya da oy birliği sağlanamayan kararlar, nihai karara bağlanmak üzere Yönetim Kurulu'na taşınır. Bankamız Kredi Komitesi, 2020 yılı süresince 7 toplantı gerçekleştirmiştir.

Temel Görev ve Sorumlulukları;

- Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından devredilen kredi tahsis limitleri çerçevesinde kredi dosyalarına ilişkin geniş bir perspektifle değerlendirmelerini yapar ve uygun görülen limit ve şartlarda kredi dosyalarını onaylar veya onay limitleri üzerindeyse, mevcut ise, notları ile birlikte Yönetim Kurulu'na tavsiye eder.

- Komite, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Terkin/Varlık Yönetim Şirketi (VYŞ) Devir Yetki Matrisi'ndeki yetki limitleri çerçevesinde takipteki alacakların, kredilerin, elden çıkarılacak kıymetlerin terkin ve/veya devrini onaylar.
- Komite, 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, tahsilatları ve karşılıklar politikalarını, yönetmeliklerini, süreçlerini ve Banka'daki kredi faaliyetlerinin gidişatını değerlendirir ve gerekmesi halinde bu hususlarda karar verir.

DENETİM KOMİTESİ

01.01.2021 - 08.02.2021 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi Üyeleri	08.02.2021 - 22.09.2021 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi Üyeleri	22.09.2021 - 31.12.2021 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi Üyeleri	Görevleri
Müge Öner	Müge Öner	Müge Öner	Başkan
Lama Ahmad M. Ghazzaoui	- (Bu süre zarfından Komite, Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi uyarınca 2 üye ile devam etmiştir)	Shujaat Nadeem	Üye
Eren Gura	Eren Gura	Eren Gura	Üye

BANKAMIZDA FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER İLE YÖNETİM KURULU VE KOMİTE ÜYELERİNİN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

Bankacılık Kanunu madde 24 uyarınca Bankacılık Mevzuatı hükümleri çerçevesinde görev yapmak ve Yönetim Kurulu'nun denetim ile gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan komitedir. Denetim Komitesi, icrai görevi bulunmayan üç üyeden oluşur ve en az üç aylık dönemlerde toplanır. Komite toplantıları, tüm üyelerin katılımıyla gerçekleştirilir ve kararlar oybirliğiyle alınır.

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 en az çeyreklik periyotlarda Yönetim Kurulu'na sunar. 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. Denetim Komitesi, 2021 yılı içerisinde 7 toplantı gerçekleştirmiştir.

Temel Görev ve Sorumlulukları;

- Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına bankanın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak,

Yönetim Kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim kuruluşlarının faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, varsa konsolide denetime tâbi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

- Komite, iç kontrol ve uyum, iç denetim ve risk yönetimi faaliyetleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bankanın bağımsız denetimini yürüten bağımsız denetim kuruluşlarından; görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almak ve bankanın faaliyetlerinin sürekliliği ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek hususlar veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması hâlinde bu hususları Yönetim Kurulu'na bildirmekle yükümlüdür.
- 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, oluşturulacak politikaları, usul ve esasları hazırlar ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunar.

ÜCRETLENDİRME VE KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Ücretlendirme ve Kurumsal Komitesi Üyeleri	Görevleri
Wael A Raies	Başkan
Meriç Uluşahin	Üye

Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi, ayrı bir komite olarak 2016 yılında kurulmuş olup, icrai görevi

bulunmayan iki üyeden oluşur. Komite, tüm üyelerin katılımı ile toplanır ve oybirliğiyle karar alır. Komite yılda en az bir kez toplantı gerçekleştirir. Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi, 2021 yılı içerisinde 1 kez toplantı gerçekleştirmiştir.

Temel Görev ve Sorumlulukları;

- Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi, kurumsal yönetim ilkelerini, etik kuralları ve kurumsal değerleri tanımlayan ve belirleyen faaliyetlere öncülük eder ve bu faaliyetleri destekler, bankanın stratejisi ve ihtiyaçları ile ilgili piyasa uygulamaları çerçevesinde bankanın Yönetim Kurulu Üyeleri ile üst düzey yönetim ve çalışanlar için uygun ücretlendirmenin belirlenmesi ve uygun adayların üst düzey yönetime aday gösterilmesi konularında da Yönetim Kurulu'nu destekler.
- Komite, bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının Yönetim Kurulu adına gözetimini gerçekleştirir.
- Komite, ilgili iç ve dış mevzuat ile Banka faaliyetlerinin kapsamı, yapısı ve stratejileri, banka risk iştahı ve uzun dönem hedefleri ile uyumlu, uzun dönem performans ve verimliliği sağlarken aşırı risk alımını engelleyecek mahiyette yazılı bir ücretlendirme politikasını oluşturulması, uygulamasının izlenmesi ve gerekli hallerde güncellenmesinin sağlanmasından sorumludur.

	Wael Abdulaziz A. Raies	Eren Güra	Majed Hamdan A. Alghamdi	Meriç Uluşahin	Müge ner	Lama Ahmad M. Ghazzaoui	Süleyman Murat Akşam
Yönetim Kurulu	Başkan	ye	ye	ye	ye	ye	ye / Genel Müdür Vekili
Denetim Komitesi		ye			Başkan	ye	
Kredi Komitesi		Yedek ye	Başkan	ye	Yedek ye		ye
Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi	Başkan			ye			

01.01.2021 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu seviyesi Komitelere ilişkin üyelik yapısı yukarıdaki tablodaki gibi olup, daha sonra yıl içinde bu yapıda meydana gelen değişiklikler aşağıda ifade edilmektedir;

- 24.03.2021 tarihi itibarıyla Sn. Süleyman Murat Akşam, asaleten Genel Müdür olarak atanmıştır.
- 08.02.2021 tarihinde Sn. Lama Ahmad M. Ghazzaoui, Bankamızdaki Yönetim Kurulu yeliği ve bağlı görevi olan Denetim Komitesi yeliğinden ayrılmıştır.

- 25.03.2021 tarihinde, o güne kadar Kredi Komitesi Başkanı olarak görev yapan Sn. Majed Hamdan A. Alghamdi, Kredi Komitesi yesi olmuş ve Sn. Meriç Uluşahin, Kredi Komitesi Başkanı ve Kredi ve Kredi Kalitesinden Sorumlu Yönetim Kurulu yesi olarak atanmıştır.
- 25.03.2021 tarihli 30. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Sn. Dr. Shujaat Nadeem, Yönetim Kurulu yesi olarak seçilmiştir.

- 28.03.2021 tarihinde Majed Hamdan A. Alghamdi, Bankamızdaki Yönetim Kurulu yeliği ve bağlı görevi olan Kredi Komitesi yeliğinden ayrılmıştır.
- Sn. Dr. Shujaat Nadeem, 22.09.2021 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi yesi olarak görevlendirilmiştir
- Sn. Moath Saad M. Alnasser, 22.09.2021 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yesi olarak atanmıştır.

22.09.2021 tarihi itibarıyla güncel kurul ve komite ye yapıları aşağıdaki halini almıştır;

	Wael Abdulaziz A. Raies	Eren Güra	Moath Saad M. Alnasser	Meriç Uluşahin	Müge ner	Dr. Shujaat Nadeem	Süleyman Murat Akşam
Yönetim Kurulu	Başkan	ye	ye	ye	ye	ye	ye / Genel Müdür
Denetim Komitesi		ye			Başkan	ye	
Kredi Komitesi		Yedek ye	ye	Başkan	Yedek ye		ye
Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi	Başkan			ye			

BANKAMIZDA FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER İLE YÖNETİM KURULU VE KOMİTE ÜYELERİNİN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

	Gerçekleştirilen Toplantı Sayısı	Tüm Üyelerin Katılımı ile Gerçekleştirilen Toplantı Sayısı	Eksik Üye ile Gerçekleştirilen Toplantı Sayısı
Yönetim Kurulu	5	3	2
Denetim Komitesi	7	5	2
Kredi Komitesi	10	10	-
Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi	1	1	-

	Toplantıda Alınan Karar Sayısı	Sirkülasyon Yolu ile Alınan Karar Sayısı	Toplam Karar Sayısı
Yönetim Kurulu	68	75	143
Denetim Komitesi	9	6	15
Kredi Komitesi	128	93	221
Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi	-	9	11

2021 Yılında Yapılan Genel Kurul Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Bankamız Yönetim Kurulu, 18/02/2021 tarihli ve 6654 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 30. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nın 25/03/2021 tarihinde şirket merkezinde gerçekleştirilmesine karar vermiş ve bu karar 01/03/2021 tarih ve 10277 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Bankanın olağan genel kurul toplantısı 25/03/2021 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul, mevzuat gereği rutin konuları görüşmek üzere toplanmış olup, alınan Olağan Genel Kurul Kararları 2021 yılı içerisinde yerine getirilmiştir.

TÜRKİYE FİNANS DANIŞMA KOMİTESİ VE KATILIM BANKACILIĞI FAALİYETLERİ

Danışma Komitesi; Katılım Bankacılığı prensiplerinin uygulanmasını teminen, uluslararası standartlar ve ilmi yaklaşımlara dayalı olarak Bankanın uyması gereken standartları belirlemeye veya kararlar almaya yetkili komiteyi ifade eder. Danışma Komitesi'nin Banka ile iletişimi, Katılım Bankacılığı Uyum Müdürlüğü tarafından sağlanmaktadır.

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Danışma Komitesi üç üyeden oluşmakta olup Yönetim Kurulu kararı ile görevlendirilmiş ve Genel Kurul onayına sunulmuştur. Banka, Danışma Komitesi üyelerinin görevlerini icra edebilmesi ve bağımsız şekilde karar alması için gerekli tedbirleri almaktadır. Bu kapsamda, Danışma Komitesi'nin ve üyelerinin görevlerini etkin, verimli ve devamlı şekilde yerine getirmelerine yönelik süreçler, mevzuatın belirlediği çerçevede oluşturulmuştur.

Danışma Komitesi görev ve yetkileri kapsamında;

- Faizsiz bankacılık ilke ve standartları ile bunların uygulanması hakkında bankaya münhasır kararlar almaktadır.
- Banka içi düzenlemeleri faizsiz finans ilke ve standartlarına uyum çerçevesinde incelemektedir.
- Bankanın ürün ve hizmetlerine ilişkin standart sözleşmeleri ile eklerini faizsiz bankacılık ilke ve standartları açısından değerlendirmekte ve onaylamaktadır.
- Yeni ürün, hizmet ve sözleşmelerinin Katılım Bankacılığı prensiplerine uygunluğu hakkında karar/görüş vermektedir.
- Banka faaliyetlerinin faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygunluğuna ilişkin değerlendirmede bulunmaktadır.

İlgili mevzuat çerçevesinde Danışma Komitesi sekretarya faaliyetleri ve faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uyum faaliyetleri Katılım Bankacılığı Uyum Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilmektedir. Sekretarya faaliyetleri kapsamında Danışma komitesi, 2021 yılında 53 adet toplantı düzenleyerek, karar almıştır. Faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uyuma ilişkin faaliyetler kapsamında 945 adet doküman incelenmiştir. Faizsiz bankacılık ilke ve standartları ile danışma komitesi kararları ve bunların muhtemel etkileri hakkında Yönetim Kurulu ve ilgili birim ve personel bilgilendirilmiştir. Faizsiz bankacılık uyum faaliyetlerini yürüten birim tarafından, icra edilen çalışmalara ilişkin olarak asgari üç ayda bir denetim komitesine rapor sunulmuştur. Banka mevzuata uygun bir şekilde, faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uyum faaliyetlerini düzenleyen politika ve prosedürleri uygulamaktadır. Bu kapsamda Danışma Komitesi kararlarının banka içinde ilgili kişi ve birimlere iletilmesine ve iç kontrol faaliyetlerinde dikkate alınmasına yönelik gerekli iş süreçleri oluşturulmuştur.

Faizsiz bankacılık denetim faaliyetleri, ilgili mevzuat çerçevesinde iç denetim birimi tarafından yerine getirilmektedir. Faizsiz bankacılık denetim faaliyetlerine ilişkin olarak Denetim Komitesine asgari üç ayda bir rapor sunulmuş, Denetim Komitesi gelen raporu, ilgili mevzuat çerçevesinde mütalaası ile birlikte Yönetim Kuruluna sunmuştur. Denetim komitesi, faizsiz bankacılık uyum ve denetim faaliyetlerine ilişkin hazırlanan raporlar ve raporlarda yer verilen bulgulara yönelik alınan aksiyonları müzakere etmek üzere Danışma Komitesi ile iki kez toplantı yapmıştır. Yapılan toplantılar neticesinde katılım bankacılığı uyum ve denetim faaliyetlerini kapsamında Bankanın faaliyetlerini Danışma Komitesi kararlarına uygun şekilde yürüttüğü görüşülmüştür.

Faizsiz bankacılık uyum ve denetim faaliyetlerinde ve danışma komitesi sekretaryasında görev alan personeller ilgili mevzuatın belirlediği kriterlere uygun olarak görevlerini yerine getirmektedirler. Banka, istihdam ettiği her personelin faizsiz bankacılık ilke ve standartları ile danışma komitesi kararlarına uygun şekilde görev icra edebilmesi ve yeterli düzeyde bilgi ve donanıma sahip olmasına yönelik gerekli tedbirleri almıştır.

TÜRKİYE FİNANS DANIŞMA KOMİTESİ VE KATILIM BANKACILIĞI FAALİYETLERİ

Türkiye Finans Danışma Komitesi Üyeleri:



Prof. Dr. İsak Emin Aktepe
Komite Başkanı

1975 yılında Erzincan'da doğmuştur. İlk, orta ve lise eğitimini Erzincan'da tamamlamıştır. 1997 yılında Marmara Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'nden mezun olmuştur. Bunu takiben 1999 yılında aynı üniversitenin Sosyal Bilimler Enstitüsü'ne bağlı olarak yüksek lisansını, 2005 yılında da doktorasını tamamlamıştır. 2011 yılında doçent ve 2019 yılında profesör olmuştur. 1997'den sonra vakıf ve derneklere yöneticilik ve eğitimcilik yaptıktan sonra 2012 yılında Erzincan Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'nde öğretim üyeliğine atanmıştır. Aktepe evli ve üç çocuk babasıdır. Erzincan Binali Yıldırım Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'nde Hadis öğretim üyesi ve fakülte Dekanı olarak görev yapmaktadır.



Prof. Dr. Vecdi AKYÜZ
Komite Başkan Vekili

1955 yılında Kırklareli'nde doğmuştur. İstanbul Yüksek İslam Enstitüsü'nden mezun olmuştur. 1979 yılında Kastamonu'nun Azdavay İlçesinde müftü olarak görev yapmıştır. 1979-1984 arasında Tekirdağ-İstanbul-Eminönü müftülüklerinde murakıp olarak çalışmıştır. 1984 yılında yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. 1985 yılında Marmara Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'nde öğretim görevlisi olarak görev yapmıştır. 1989 yılında doktor, 1992 yılında doçent, 2001 yılında profesör unvanını almıştır. İstanbul Aydın Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nde İslam Hukuku öğretim üyesi olarak görev yapmaktadır.



Prof. Dr. Hayrettin KARAMAN
Komite Üyesi

1934 yılında Çorum'da doğmuştur. 1959 yılında Konya İmam-Hatip Lisesi'nden, 1963 yılında İstanbul Yüksek İslam Enstitüsü'nden mezun olmuştur. 1965 yılında İstanbul Yüksek İslam Enstitüsü'nde asistan olarak çalışmaya başlamıştır. "Başlangıçtan Dördüncü Asra Kadar İslam Hukukunda İctihat" konulu tezi vermesiyle fıkıh öğretmenliğine başlamıştır. 1980 yılında okulun İlahiyat Fakültesi'ne dönüştürülmesiyle birlikte önce doçentliğe, sonra da profesörlüğe yükseltilmiştir. 2001 yılı başı itibarıyla emekliye ayrılan Hayrettin Karaman, bilimsel eser çalışmaları yanında halen günlük Yeni Şafak Gazetesi'nde köşe yazıları yazmaktadır. Arapça, Farsça ve Fransızca bilen Hayreddin Karaman'ın periyodik yazıları, Gerçek Hayat Dergisi ve Eğitim-Bilim Dergisi'nde de yayınlanmaktadır. Kitap ve makalelerinin yer aldığı bir internet sitesi de mevcuttur.

Bankanın internet sitesinde Danışma Komitesi ve üyelerine ilişkin bilgilere yer verilmiştir:

<https://www.turkiyefinans.com.tr/tr-tr/hakkimizda/katilim-bankaciligi-sistemi/Sayfalar/danisma-komitesi-yapisi-ve-isleyisi.aspx>

Danışma Komitesinin, Bankamız 2021 Yılı Faaliyetlerinin Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uygunluğuna İlişkin Değerlendirmesi

- Fon Toplama, Fon Kullandırma, Kira Sertifikası İhraçları ve Bankacılık Hizmetleri, Danışma Komitesi kararlarına uygun olarak gerçekleştirilmiştir.

- Geliştirilen ürünler/hizmetler hakkında Danışma Komitesi'nce değerlendirmeler yapılarak bankaya münhasır kararlar alınmıştır.
- Banka içi düzenlemeler Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına uyum çerçevesinde incelenmiştir.
- Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına ilişkin uyum faaliyetleri Katılım Bankacılığı Uyum Müdürlüğü tarafından Danışma Komitesi'nin kararları çerçevesinde gerçekleştirilmiştir.
- Bankanın faaliyetleri ve işlemleri, ilgili mevzuat kapsamında Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları ile Danışma Komitesi kararları

çerçevesinde denetlenmiş, Denetim Komitesi ile Danışma Komitesi istişarelerde bulunmuştur.

Yukarıda belirtilen tüm hususlar Katılım Bankacılığı prensipleri açısından değerlendirilmiş ve Danışma Komitesi tarafından uygun bulunmuştur.

Danışma Komitesi uygunluğu çerçevesinde oluşturulan icazet belgeleri Bankanın internet sitesinde yayınlanmaktadır: <https://www.turkiyefinans.com.tr/tr-tr/hakkimizda/katilim-bankaciligi-sistemi/Sayfalar/icazet-belgeri.aspx>

OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

Bankamız 31. Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2022 Perşembe günü saat 10:00'da Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdürlük Binası (Ümraniye)'nda yapılacak olup, Genel Kurul'da görüşülecek olan gündem maddeleri aşağıda belirtildiği gibidir.

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığının Oluşturulması,
2. 2021 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun Okunması, Müzakeresi ve Tasdiki,
3. 2021 yılı Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporunun Okunması,
4. 2021 yılı Finansal Tablolarının Okunması, Müzakeresi ve Tasdiki,
5. 2021 yılı Faaliyetlerinden Dolayı, Mezkûr Yıl İçinde Görev Yapan Yönetim Kurulu Üyelerinin İbrası,
6. 2021 yılı Kârının Kullanım Şeklinin Belirlenmesi,
7. Yönetim Kurulu Üyelerine Verilecek Mali Hakların Tespiti,
8. Yıl içinde boşalan yönetim kurulu üyeliğine yapılan atamanın onaylanması,
9. 2022 Hesap Dönemi için Bağımsız Denetim Kuruluşunun Seçilmesi,
10. Şirket Esas Sözleşmesinin 11.1 Maddesinin Ek-1'de yer alan Tadil Metninde belirtilen şekilde değiştirilmesi,
11. Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 19/2 maddesi kapsamında Bankamızca ayrılan karşılıkların katılma hesapları payına düşen kısmının gider hesaplarına yansıtılmasının uygun görülmesi,
12. Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 6/10 maddesi kapsamındaki gerekli iş ve işlemlerin yapılması için Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesi,
13. Dilekler ve Kapanış

ESAS SÖZLEŞME TADİL METNİ

Bankamızın 31.03.2021 Perşembe günü saat 10:00'da Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdürlük Binası (Ümraniye)'nda yapılacak 31. Olağan Genel Kurul Toplantısının 10. Gündem maddesinde yer alan Bankamız esas sözleşmesinin 11.1 Maddesinin tadil metni aşağıdaki gibidir:

Eski Metin	Yeni Metin
<p>A.ORTAKLAR GENEL KURULU</p> <p>OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL</p> <p>Madde 11</p> <p>11.1. Ortaklar Genel Kurulu Olağan ve/veya Olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, her hesap döneminin bitiminden itibaren üç (3) ay içinde ve yılda en az bir defa toplanır. Bu toplantılarda TTK.'nın 409. maddesinde kayıtlı hususlar tartışılır ve ilgili kararlar alınır. Olağanüstü Genel Kurul, şirket işlerinin gerektirdiği zaman ve suretlerde ve TTK. hükümlerine göre toplanır. Yönetim Kurulu, Genel Kurulların kanuni esas ve usullerine uygun olarak toplanmasını.</p>	<p>A.ORTAKLAR GENEL KURULU</p> <p>OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL</p> <p>Madde 11</p> <p>11.1. Ortaklar Genel Kurulu Olağan ve/veya Olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, her hesap döneminin bitiminden itibaren üç (3) ay içinde ve yılda en az bir defa toplanır. Bu toplantılarda TTK.'nın 409. maddesinde kayıtlı hususlar tartışılır ve ilgili kararlar alınır. Olağanüstü Genel Kurul, şirket işlerinin gerektirdiği zaman ve suretlerde ve TTK. hükümlerine göre toplanır. Yönetim Kurulu, Genel Kurulların kanuni esas ve usullerine uygun olarak toplanmasını temin etmekle sorumludur.</p> <p>Şirketin genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkan tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm genel kurul toplantılarında esas sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.</p>

GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Sayın Ortaklarımız,

Bankamızın 31. Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz. Bankamızın 2021 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nı onurlandıran siz değerli hissedarlarımızı Yönetim Kurulu adına saygıyla selamlıyoruz.

2021 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu ve Bağımsız Denetim Raporları ile Mali Tabloları inceleme ve onaylarınıza sunmadan önce yıl içindeki ekonomik gelişmeler ve Bankamızın 2021 yılı faaliyetleri hakkında sizleri bilgilendirmek istiyoruz.

2021 yılında Makro Ekonomik Görünüm

2021 hem sağlık krizinin ortaya çıkan varyantların etkisiyle devam ettiği, hem de tedarik zincirindeki aksaklıklar ve küresel enflasyonun daha belirginleştiği bir yıl oldu. Bu çerçevede IMF, Ocak 2022'de yayınladığı ara güncelleme raporunda; 2021 yılı için küresel büyüme tahminini %5.9'da sabit tutarken, 2022 için büyüme tahminini %4.4'e düşürdü. OECD ise Ara Dönem Ekonomik Raporu'nda 2021 yılı küresel büyüme tahminini %5.7'den %5.6'ya indirirken, 2022 yılı büyüme tahmini %4.5'te sabit tuttu.

Fed ve Avrupa Merkez Bankası'nın gevşek para politikasından çıkış süreci 2022 yılında Türkiye dahil tüm gelişmekte olan ülkeler için belirleyici bir etken olacaktır. 2022 yılının küresel ölçekteki en önemli fırsatları sağlık krizinin geride bırakılması ve küresel büyümenin hafif hız kesmiş olsa da kuvvetli seviyede olması olarak sıralanabilir. Öte yandan, salgının tehlikeli yönde seyir değiştirmesi ve enflasyonun kontrol altına alınamaması en önemli risk unsurları olarak görülüyor.

2021 yılında Türk Bankacılık Sektörü

2021 yılında katılım bankalarının aktifleri, toplanan ve kullanılan fonları bankacılık sektörünün üzerinde büyüme kaydetti. Katılım bankacılığı reel ekonominin ihtiyaçlarına yönelik sağladığı yenilikçi ve çözüm odaklı hizmetlerle gelişme ve büyümesini sürdürdü.

Bankacılık sektörünün kullanılan fonları %37 artışla 5 trilyon 31 milyar TL'ye ulaşırken, katılım bankaları sektörün üzerinde bir performans göstererek kullanılan fonlarını %51 artırarak 349 milyar TL'ye çıkarmıştır. Sektörün mevduatları %53 artışla 5 trilyon 529 milyar TL'ye yükselirken, katılım bankalarının toplanan fonları %72 artışla 565 milyar TL'ye yükselmiştir. Bankacılık sektörünün net kârı 2021 yılsonu itibarıyla %59 oranında artış göstererek 93 milyar TL seviyesine yükselirken aynı dönemde katılım bankalarının net kârı %47 artışla 5 milyar 468 milyon TL'ye yükselmiştir.

2021 yılında Türkiye Finans

Türkiye Finans'ın 2021 yılsonu aktifleri geçen yıla göre %42 artış ile 116 milyar TL olarak gerçekleşirken, aktiflerindeki en büyük paya sahip finansal kiralama alacakları dahil brüt kullanılan fonlar geçen yıla göre %29 artışla 62 milyar TL ve pasifler içindeki en büyük paya sahip toplanan fonlar ise geçen yıla göre %47 artışla 84 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın 2021 yılsonunda kullanılan fonlarda sektör pazar payı %1.2'dir. Toplanan fonlarda ise sektör pazar payı %1.5'tir. Güçlü sermaye yapısını koruyan Türkiye Finans, öz kaynaklarını %19 artışla 6.6 milyar TL'ye yükseltmiştir. Sermaye yeterliliği standart oranı %17.85 seviyesinde gerçekleşen Türkiye Finans, 2021 yılını yıllık %36 artışla 921 milyon TL kâr ile kapatmıştır.

Sayın Hissedarlarımız,

2021 yılı çalışmalarımızı gösteren Faaliyet Raporumuzu, Bilanço ile Kâr ve Zarar Hesaplarımızı inceleme ve onaylarınıza sunmuş bulunuyoruz.

Tüm bu başarılarımızda katkıları bulunan hissedarlarımıza, çalışanlarımıza ve müşterilerimize, Yönetim Kurulu adına Bankamıza duydukları güvenden ötürü teşekkür ederiz. Genel Kurulumuzu onurlandıran siz değerli ortaklarımızı saygıyla selamlarız.

Saygılarımızla,

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

YÖNETİM KURULU

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

İnsan Kaynakları Yaklaşımımız

Türkiye Finans kurum kültürünün ana bileşenlerini; misyonu, vizyonu ve kurumsal değerleri oluşturur. Türkiye Finans'ın en önemli kaynağı ise müşterilerini odağına alan, takım olmanın gücüne inanan, tutkusu başarı olan, çeşitlilikten beslenen ve yeniliklerin öncüsü olmak için heyecan duyan insan kaynağıdır. Tüm yaklaşımlarımızda bu değerleri esas alan uygulamalarımız ile güçlü bir işveren markası olmayı ve bu markayı sürekli kılmayı hedefliyoruz.

Öğrenci iletişimimizden staj süreçlerimize, işe alım süreçlerimizden kariyer yönetimize, performans yönetimimizden ücret, ödüllendirme, eğitim ve gelişim uygulamalarımıza kadar tüm alanlarda yüksek performans kültürünü destekleyecek, aday ve çalışan deneyimini daha iyiye taşıyacak yenilikler için proaktif yaklaşımları önemsiyoruz.

Samimi bir iş ortamında çalışmanın ve başarmanın heyecanı kadar, birlikte eğlenmenin ve hayatı paylaşmanın da değerini biliyoruz.

Kıscacası "kariyere, gelişime, geleceğe ve hayata" birlikte katılıyoruz.

İnsan Kaynakları İlkelerimiz

- Türkiye Finans olarak misyon, vizyon ve değerlerimizi benimseyen, yetkin insan kaynağını sürekli kılmayı hedefliyoruz.
- Çalışanlarımızın başarısını ve motivasyonunu artırma, güçlü kurum kültürümüzü yaygınlaştırma ve etkin bir iletişim kanalı oluşturma yaklaşımı ile hareket ediyoruz.
- Çeşitliliği zenginlik olarak gören, ortak bir amacın etrafında çalışmanın, üretmenin ve başarmanın değerini bilen, sürekli gelişime

inanan, katılım bankacılığı ilkelerine tam uyumlu bir banka olarak hareket ediyoruz.

- Geleceğin yöneticilerini kendi içimizden yetiştirme ilkesiyle ilerliyor, çalışanlarımızın potansiyelini ortaya çıkarabilecekleri kariyer fırsatları sunuyoruz.
- Hedef ve yetkinlikleri baz alan performans yönetim sistemimiz ile yüksek başarıyı odağımızda tutuyoruz.
- Çalışanlarımızın beklentinin ötesine geçmeleri için ihtiyaç duydukları mesleki ve kişisel eğitim-gelişim desteğini sağlıyoruz.

İnsan Kaynakları Profiliğimiz

2021 yılsonu itibarıyla;

- Çalışan sayımız 3,566'dır.
- Öğrenim durumlarına göre çalışanlarımızın %90'ı lisans ve üzeri eğitim seviyesine sahiptir.
- %62 erkek, %38 kadın çalışanımız bulunmaktadır.

İSG Faaliyetleri

"Önce Sağlık" söylemimiz ile çalışma arkadaşlarımızın sağlığını korumaya dair aksiyonlar almaya devam ettik.

- Oluşturmuş olduğumuz Önce Sağlık Ekibi ile COVID-19 sürecinde çalışanlarımızdan gelen her türlü talebi ve paylaşımı belirlediğimiz bir e-posta grubu üzerinden sağlıklı bir şekilde yönettik.
- Genel Müdürlükteki çalışma arkadaşlarımıza sağladığımız uzaktan çalışma imkânı ile %50'ye varan bir oranda uzaktan çalışma gerçekleştirdik.

- Toplantı, mülakat, değerlendirme merkezi uygulaması, vb. etkinliklerde genellikle video konferans yöntemi kullandık.
- COVID-19 kapsamında çalışma arkadaşlarımızı bilgilendirmek ve sorularını cevaplamak amacı ile uzman doktor ve psikologların katılımı ile bir webinar düzenledik.
- Sektörde iş sağlığı ve güvenliği alanında fark yaratan öncü çalışmalarımızla British Safety Council tarafından 63. kez verilen "ISA 2021 - Uluslararası İş Güvenliği Ödülü"nü kazandık. Ödülü Türkiye'de kazanan ilk ve tek katılım bankası olduk.

İŞVEREN MARKASI VE İÇ İLETİŞİM ÇALIŞMALARI

2021 yılında işveren markası ve iç iletişim faaliyetleri kapsamında; profesyonel iş yaşamı dışında sosyal paylaşımların çoğaltılması ve çalışan motivasyonunun artırılması amacıyla; özel gün kutlama ve paylaşımları, çalışan indirim anlaşmaları ile birlikte birçok etkinlik ve projeyi hayata geçirdik.

TF Club ile rengarenk bir hayata katıldık.

Gezi Kulübümüz ile;

- Rehber Ahmet Turgut eşliğinde çalışma arkadaşlarımız ile beraber Göbekli Tepe'yi dijital olarak gezdik. Önce Şanlıurfa kültürünü tanıdık sonra Göbekli Tepe'nin muhteşem tarihini rehberimizden dinledik.
- 18 Mart Çanakkale Zaferi anısına, çalışma arkadaşlarımız ile birlikte rehberimiz eşliğinde Çanakkale'ye muhteşem bir dijital gezi düzenledik. Çanakkale Savaşı'ndan, Truva Savaşı'na; Assos'tan Bozcaada'ya Çanakkale'de tarihi yaşadık.

İyilik Kulübümüz ile Çocuklar Bu Kış da Üşümesin diyerek hayata geçirdiğimiz etkinliğimizle 8 ilde 247 ihtiyaç sahibi çocuğumuza bot ve mont yardımında bulunduk.

Koşu Kulübümüz ile 43. İstanbul Maratonu'nda Tema ile yürüttüğümüz "Ağaç Kardeşliği Projesi" kapsamında iyilik peşinde koştuk.

Türkiye Finans'a özel online oyun turnuvası gerçekleştirdik. Online oyun turnuvasımızda 14 oyunda toplamda kazanan 52 çalışma arkadaşımızı Artı Değer üzerinden ödüllendirdik.

Şirketler arası online oyun turnuvasına katıldık. 36 çalışmamızın 9 farklı oyunda yarıştığı Kurumlar Arası Oyun Turnuvasında bankamızı temsil eden çalışma arkadaşlarımızın 3 farklı oyunda şampiyonluğunu kutladık.

Çalışanlarımızın özel günlerinde yanındaydık.

- Çalışana özel iletişim ve çalışanlar arası iletişimi işveren markamız kapsamında devam ettirdik.
- Kuruma yıllarca emek veren çalışma arkadaşlarımıza teşekkür etmek için Türkiye Finans Kıdem Ödülleri Töreni'ni gerçekleştirdik.
- Ar-Ge Ödül Törenimizin 4.'sünü gerçekleştirdik. Yenilikçilik Gücümüzdür değerimiz ışığında çalışmalar yapan arkadaşlarımızı teşekkür ederek ödüllendirdik.
- Değer Katan Buluşmalar serimizin ilkinin <Başarı Tutkumuzdur> değerimiz çatısı altında gerçekleştirdik, hayata geçen projeleri kutladık.
- Ramazan Bayramında, tüm çalışma arkadaşlarımıza bayram hediyelerini, gerek şubelere gerekse buldukları adrese göndererek bayram

coşkusunu ayrı olsak da birlikte yaşadık.

- Anneler Günü'nde annelerimizin gizli tariflerini mobil uygulamamız Hayata Katıl'da paylaştık.
- Babalar Günü'nde babalarımızdan öğrendiklerimizi mobil uygulamamız Hayata Katıl'da paylaştık.

İyi yaşam uygulamalarını desteklediğimiz Hayat Ağacı markamız çatısı altında online spor derslerimize devam ettik, diyetisyen ve psikolog hizmetlerimizi de online platforma taşıdık.

Değerlerimiz çatısı altında 823 arkadaşımızı Artı Değer Platformumuz üzerinden ödüllendirdik. Alışverişin keyfini ve rahatlığını bu ayrıcalıklı platform ile yaşadık.

Aramıza yeni katılan arkadaşlarımız ile "Hoş Geldin Kahvesi" buluşmalarını gerçekleştirdik.

İK-ON buluşmalarında saha liderleri ile bir araya geldik. Daha güçlü bir tek ekip olma yolculuğunda, toplam 22 Bölge Satış Müdürlüğümüze bağlı saha liderleri ile İnsan Kaynakları uygulamalarımıza dair paylaşımlarda bulunduk ve liderlerimizi dinledik.

BS odak grup çalışmalarını gerçekleştirdik. Bilgi Sistemleri çatısı altında yer alan her kıdem ve her unvandan gönüllü katılım sağlayan çalışma arkadaşlarımızın görüş ve önerilerini dinledik, aksiyonlarımıza bu çerçevede yön verdik.

WE Studio kapsamında online Leader Talks etkinliğini gerçekleştirdik, liderlerimiz ile üniversite öğrencilerini buluşturduk.

Müşteri Odağımızdır değerimizin çatısı altında Kadraj projesini hayata geçirdik. Proje ile aylık olarak eşsiz müşteri

deneyimlerini daha görünür kıldık, bu başarıya Türkiye Finans olarak ortak olduk.

Türkiye Finans'ta işe alım, staj, kariyer

- Terfi şartlarını sağlayan 426 çalışma arkadaşımız yeni unvanlarına terfi etti.
- İşe alımlarımıza hız kesmeden devam ettik ve 536 yeni çalışma arkadaşımız ile daha da güçlendik.
- 33 lise ve üniversite öğrencimize staj imkânı sağladık, mesleki deneyim kazanmalarına katkı sağladık.
- Üçüncü veya dördüncü sınıf 131 üniversite öğrencimize part time çalışma imkânı sunduk.
- Kurum içi kariyer fırsatlarını sistematik ve şeffaf bir şekilde yöneterek 508 çalışmamızın tayinini gerçekleştirdik.

EĞİTİM VE GELİŞİM FAALİYETLERİ

Sektörümüzün ve Bankamızın vizyonu ve stratejileri doğrultusunda eğitim ve gelişim trendlerini yakından takip ederek, değişen ihtiyaçlara doğru ve hızlı cevap verebilecek şekilde yeni nesil eğitim yöntemleriyle eğitimler düzenlemeye devam ettik.

2020 yılında başlayan ve 2021 yılında devam eden pandemi süreci nedeniyle eğitim ve gelişim faaliyetlerimizi ağırlıklı olarak dijital ortamlarda gerçekleştirdik.

Eğitimlerin %39'u sınıf içi ve webinar olarak, %61'i ise e-egitim, video, kitap, makale vb. eğitim yöntemleri ile sunduk. Çalışanlarımız ortalama 10 gün eğitimlere katılım gösterdi. Eğitimlerimizin %39'u iç eğitimlerimiz ile gerçekleştirdik.

Giriş Eğitimleri

- Türkiye Finans'a İlk Adım Oryantasyon Programı ile yeni

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

çalışma arkadaşlarımızın Bankamıza ve görevlerine hızlıca adapte olmalarını sağladık. 2021 yılında 420 çalışma arkadaşımız için 8 grup oryantasyon programı gerçekleştirdik.

- Sahada işe yeni başlayan tüm çalışma arkadaşlarımız için, Mayıs ayı itibarıyla yapılandırılmış işbaşı eğitim programımızı hayata geçirdik. 5 iş günü süren ve katılımcıların kendi şubeleri dışında, farklı bir şubede bir işbaşı eğitmeninden eğitim aldıkları bu programa toplamda 102 çalışma arkadaşımız katılım sağladı.
- Bilgi Sistemleri ekiplerimizde yeni başlayan tüm çalışma arkadaşlarımızın adaptasyon sürecine ve teknik gelişimlerine destek olmak amacıyla "Bilgi Sistemleri Teknik Gelişim Programı" tasarladık. 3 grup planladığımız eğitimimizi 80 kişinin katılımıyla tamamladık.

Geçiş Eğitimleri

- Sahada görev değişikliği gerçekleşen tüm çalışma arkadaşlarımız için, Mayıs ayı itibarı ile işbaşı eğitim programımızı hayata geçirdik. 3 iş günü süren ve katılımcıların kendi şubeleri dışında, bir işbaşı eğitmeninden eğitim aldıkları bu programa toplamda 32 çalışma arkadaşımız katılım sağladı.
- Âlâ Bankacılık yapılanması ile birlikte, bu bölümde görev alacak çalışma arkadaşlarımıza özel, teknik - mesleki bilgi, ekonomi, satış ve iletişim başlıklarından oluşan bir eğitim programı tasarladık. Her çeyrek sonunda takip görüşmesi olan bu eğitim programına toplam 66 çalışma arkadaşımız katılım sağladı.

- Perakende Bankacılığa geçiş yapan 26 çalışanımızın, segment geçiş eğitimleriyle gerekli yetkinliklere sahip olarak yeni görevlerine geçişini sağladık.

Liderlik Eğitimleri

- Birim Müdürü, Direktör, Bölge Satış-Tahsis Müdürlerimiz ve Kurumsal Şube Müdürlerimiz için sınıf içi/online eğitim, birebir takip görüşmeleri ve yıla yayılmış aksiyon planlarından oluşan "Liderlik Gelişim Programı"mıza 2021 yılında da devam ettik. Ortak ve hizalanmış bir liderlik kültürü oluşması adına hedef kitlemiz için 2 grupta 32 eğitimimizi tamamladık. Programımız 2022 yılında da devam edecek.
- Yetenek Yönetimi kapsamında Şube Müdürlüğü sürecinde değerlendirilen 70 çalışanımız için teknik ve yönetsel gelişimlerine katkıda bulunmak amacıyla sınıf ve webinar eğitimlerinden oluşan, 4 grup "Next Şube Müdürü Yetenek Programı" eğitimlerini gerçekleştirdik.
- Yetenek Yönetimi kapsamında 29 Müdür ve Direktörümüz için tasarladığımız "Next Leader Yetenek Programı"nın eğitimlerini tamamladık.
- "Yönetimin Yapı Taşları" eğitimleri ile ilk düzey yöneticiliğe adım atan 118 çalışma arkadaşımızın yönetsel yetkinliklerine katkıda bulunduk.
- Bankamızda kuşaklar arası iletişimi güçlendirmek ve birbirimizden öğrenme kültürümüzü desteklemek adına "KÖPRÜ – Tersine Mentorluk Programı"nı hayata geçirdik. Genel Müdürümüz, gönüllü Genel Müdür Yardımcılarımız ve Direktörlerimizin

katılım sağladığı bu programda 9 mentimiz, 27 mentorumuz yer aldı. Her menti ve mentor toplam 6 görüşme gerçekleştirdi.

- Bankamızda koçluk kültürünü güçlendirmek ve yaygınlaştırmak için, birim müdürü, direktör ve genel müdür yardımcısı pozisyonlarından, kurum içi koç olma konusunda istekli olan liderlerimizi "Koçvari Liderlik Programı"na dâhil ettik. Programa toplam 23 kişi katılım sağladı.

Proje Bazlı Eğitimlerimiz

- İç eğitim yetiştirme ve geliştirme süreci kapsamında tasarladığımız ve 2020 yılında hayata geçirdiğimiz "Gelişim Önderleri" eğitim programımıza devam ettik. Yıl içerisinde gerçekleşen eğitimlerimizde, uzmanlıklarını çalışma arkadaşlarımızın gelişimi için paylaşmak isteyen 15 Gelişim Önderi'mizin değerlendirme süreçlerini tamamlayarak, hibrit bir model ile eğitim programlarını tamamladık.
- "Müşteri Odağımızdır" değerimizi daha güçlü şekilde yaşatmak için Genel Müdürümüz, Genel Müdür Yardımcılarımız ve müşteri deneyimle ilgili süreçlerde rol alan liderlerimizin katıldığı "Müşteri Deneyimi Çalıştayı"ımızı gerçekleştirdik.
- Müşterilerimizden gelen, çalışan tutum ve davranışları kaynaklı şikâyet sürecimizi iyileştirmek için "Müşteri Odağımızdır" webinarını gerçekleştirdik. Genel Müdürümüz, Genel Müdür Yardımcılarımız, Şube ve Bölge Müdürlerimizin katılım sağladığı bu webinara 350 kişi katılım sağladı.

- Operasyon ekiplerimizin satış konusundaki yetkinliklerini geliştirmek için "Satış 101" eğitimimizi tasarladık ve hayata geçirdik. Toplam 563 arkadaşımız bu eğitimlere katılım sağladı.
- Bilgi Sistemleri ekiplerimize özel teknik eğitimler, 2021 yılında artarak devam etti. 39 farklı eğitim başlığında 139 eğitim gerçekleştirdik. Bu eğitimlere 2,937 katılım oldu. Bir Bilgi Sistemleri çalışanımız kişi başı ortalama 11.5 gün eğitim aldı.
- Günümüzde yeni teknolojilerin etkisiyle daha çok gündemde olan veri bilimine ilişkin en güncel trendleri ve uygulamaları konuştuğumuz farklı birimlerden 22 çalışma arkadaşımızın katıldığı "Data Science Gelişim Programı"nı 6 aylık bir sürece yayılmış olarak tamamladık.
- Finans ve teknoloji dünyasının en çok konuştuğu konulardan biri haline gelen Fintech ekosistemine ilişkin tüm kavramları ele aldığımız, en güncel trendleri ve uygulamaları konuştuğumuz, genel müdürlüğümüzün farklı birimlerden 23 çalışma arkadaşımızın katıldığı "FinTech 101 Gelişim Programı", 5 modül olarak gerçekleştirdik
- 2020 yılında Türkiye Finans Yayınları'ndan çıkan ilk kitabımız "İş Modelinde İnovasyon" un ardından, Başarı Tutkumuzdur değerimizi yansıtan ve Harvard Business Review makalelerinden oluşan ikinci kitabımız "Kendimizi Yönetmek", ön sözünde Genel Müdürümüz Murat Akşam'ın imzası ile yayımlandı.

- Sömestre özel olarak planladığımız, ebeveyn ve çocukların bir arada sanal sınıf ortamında katıldığı "Ailecek Kodluyoruz", "Beraber Oynar Mıyız?", "Çinyo ile Hayallerime Yolculuk" atölyelerimizi, konularında uzman öğretmenlerimizin eşliğinde gerçekleştirdik.

Yasal Süreçler ve Sertifika Eğitimleri

- Ürünlerimizin satışını kolaylaştırmak ve yasal yükümlülükleri yerine getirmek amacıyla çalışanlarımızın BES, SPL ve SEGEM sınavlarına katılımı destekledik ve çalışanlarımızı eğitim ve deneme sınavı desteği sunduk.
- İş Sağlığı ve Güvenliği Uygulamaları kapsamında 355 çalışanımıza webinar olarak gerçekleştirdiğimiz İSG eğitimleri verdik.
- Gönüllülük doğrultusunda ilerleyen İlk Yardım eğitimlerimize önemli bir sosyal sorumluluk üstlenerek 61 çalışma arkadaşımız katıldı.
- Acil durumlarda bankacılık işlemlerinde yaşanabilecek kesinti ve olumsuzlukları engellemeye yönelik olarak düzenlediğimiz "İş Sürekliliği" webinar eğitimlerine 188 çalışanımızın katılımını sağladık.

PERFORMANS VE YETENEK YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

Yetenek Kazanımı Programları

- 2021 yılında Core Bilgi Sistemleri, Core Genel Müdürlük ve Core Ticari yetenek kazanımı programları kapsamında toplam 72 yeni mezun çalışma arkadaşımızı ailemize kazandırdık.

Yetenek Yönetimi Programları

"Gelecek İçin Yetenek" mottosuyla Bankamızda yetenek yönetimi projelerine devam ettik.

- 2021 yılında saha yetenek yönetimi programları kapsamında "NEXT Şube Müdürü" ve "NEXT Bölge Müdürü" yetenek yönetimi programlarını gerçekleştirdik. 2021 NEXT Şube Müdürü yetenek yönetimi programı kapsamında 68 çalışma arkadaşımızı, 2021 NEXT Bölge Müdürü yetenek yönetimi programı kapsamında ise 21 şube müdürümüzü yetenek havuzuna dahil ettik.

Türkiye Finans'ta Liderlik Kültürü

Liderlik rollerine atanan çalışma arkadaşlarımız ve Bankamıza katılan yeni liderlerimiz için ilk günlerinde onlara rehberlik etmesi amacıyla "Liderin İlk Günü Kitapçığı" adında online bir kılavuz tasarladık ve uygulamaya aldık.

Performans Yönetimi

2021 yılında bankamızın belirlemiş olduğu stratejilere paralel olarak, üst yönetim önderliğinde belirlenen hedefleri; iş grupları bazında her bir Direktör ve Birim Müdürü ile hedef yayılım çalışmaları düzenleyerek bireysel hedeflere dönüştürdük, üst yöneticilerden aşağı doğru tüm çalışanlara sorumluluklarına uygun olarak kademeli şekilde indirgedik.

Direktörler, birim müdürleri, bölge müdürleri ve şube müdürleri için 2021 yılında da, 360 derece değerlendirme sürecine devam ettik.

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

Kurum kültürünü güçlendirmek ve ortak davranış modeli belirlemek üzere kurumsal değerlerimizi yetkinlik modelimize dahil ettik.

Çalışanlarımızın hizmet aldıkları bölümlere olan yaklaşımlarını anlamak, bölümlerimizin güçlü ve gelişime açık alanlarını belirleyerek gerekli aksiyonları almak için bankamız içerisinde birbirimize sağladığımız hizmeti kalite, zaman, işbirliği ve iletişim açılarından değerlendirmek üzere İç Müşteri Memnuniyeti Anketi'ni gerçekleştirdik. Bu anketin sonuçlarına göre iş gruplarımız ve birimlerimiz özelinde aksiyon planlamalarının oluşturularak hayata geçirilme sürecini takip ettik.

Çalışanlarımızın kurum içindeki deneyimlerini anlamak, kurumda güçlü ve gelişim alanları olan konuları belirlemek üzere Çalışan Deneyimi Anketi gerçekleştirdik. Anketin sonuçlarına göre iş gruplarımız, bölgelerimiz ve şubelerimiz özelinde aksiyon planlamalarının oluşturularak hayata geçirilme sürecini takip ettik.

Süreç Mükemmelliği ve Yönetişim Faaliyetleri

- 2021 yılında iç mevzuat dokümanlarında yapılan envanter güncelleme çalışması ile doküman güncellik oranını %99 seviyesine yükselttik.

- TF Idea uygulaması ile çalışanlarımızın 7/24 bankamız ürün ve hizmetleri ile ilgili önerilerini paylaşımlarını sağladık. Paylaşılan önerileri, her ay TF Idea Komitesi kapsamında değerlendirdik. Komite tarafından onaylanan önerileri çeyreklik periyotlarla ödüllendirme platformumuz üzerinden ödüllendirdik. Her öneri için geri bildirimler hazırlayarak öneri sahipleri ile paylaştık. TF Idea İnovasyon Platformu aracılığı ile 2021 yılında toplam 352 öneri aldık. 2021'de toplam 16 kişinin ödüllendirilmesini sağladık.

2022 Yılı için Plan, Beklenti ve Öngörüler

- Genç yetenekleri çekirdekten yetiştirerek Bankamıza kazandırmak mottosuyla 2022 yılında da 3. ve 4. sınıf üniversite öğrencilerini ve yeni mezun genç yetenekleri ailemize kazandırmaya devam edeceğiz.
- 2022 yılında müşteri deneyimini iyileştirmek amacıyla tüm saha çalışanlarımıza ve ilgili genel müdürlük birimlerimize yapılacak eğitimlere, trend konuları kapsayan ve vizyoner bakış açısı kazandıracak yeni sertifikasyon programlarına ("Yeni Nesil Pazarlama", "Dijital Dönüşüm ve İnovasyon", "Davranışsal Finans", "Fintech" vb.),

gelişim önerleri havuzumuzun genişletilmesine odaklanacağız.

- Bununla birlikte e-kampüs eğitim platformumuzun altyapısını ve ara yüzünü yenileyerek kişilerin günlük yaşamında kullandıkları platformlara benzer bir yapıda tasarlayacağız. Böylece kullanım alışkanlıkları ile paralel, daha kullanıcı dostu ve keyifli bir öğrenme deneyimi sağlayacağız. Ek olarak platforma eklenecek yepyeni gelişim kaynakları ile çalışanlarımızın diledikleri zaman, diledikleri konuda daha fazla içeriğe ulaşmalarını sağlayacağız.

BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Türkiye Finans dâhil olduğu risk grubu ile ilişkilerde normal banka müşterisi ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmış, Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunmuştur. Bankamızın dâhil olduğu risk grubu ile ilgili detaylı açıklamalar aşağıdaki gibidir.

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) Önceki Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	343,284	-	50	-	4,928	19,900
Dönem Sonu Bakiyesi	354,495	-	103	-	25,360	15,354
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	58,317	-	-	-	781	264

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

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

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı Bakiyesi	153	144	9,208	8,023	70,801	97,463
Dönem Sonu Bakiyesi	155	153	2,163	9,208	57,315	70,801
Katılma Hesapları Kâr Payı Gideri	4	4	22	-	1,722	1,242

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

Bulunmamaktadır.

4. Katılım Bankası'nın Dâhil Olduğu Risk Grubundan Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	3,869,558	1,856,577	1,497,558	1,497,558	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4,155,951	3,869,558	3,246,755	1,836,471	-	-
Ödenen Kâr Payı ve Komisyon Gideri	852,431	216,446	238,514	142,599	-	-

DİĞER BİLGİLER

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime 2021 yılında sağlanan haklar ve maddi menfaatler:

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime 2021 yılında sağlanan haklar ve maddi menfaatler toplamı 23 milyon 402 bin TL'dir. 2021 yılında Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplamı 762 bin TL'dir.

Bağlılık Raporu Sonucu:

Bankamızın 2021 yılında, hâkim ortağı, hâkim ortağın bağlı ortaklıkları ve Bankamızın iştirakleri ile yapmış olduğu tüm işlemlerde işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır.

Özel Denetim, Kamu Denetimi:

Bankamızın tabi olduğu mevzuat Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı gibi denetim otoritelerince Bankamızda rutin ve spesifik denetimler yapılmaktadır.

İdari ve Adli Yaptırımlar:

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan herhangi bir adli ve idari yaptırım kararı ve/veya soruşturması bulunmamaktadır.

2021 yılında Banka aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından toplam 10.8 milyon TL idari para ceza hükmolunmuştur.

Yatırımlar ve Teşvikler:

2021 yılında toplam 116 Milyon TL Maddi Olmayan Duran Varlık ve 49 Milyon TL Maddi Duran Varlık olmak üzere toplam 165 Milyon TL Sabit Kıymet yatırımında bulunmuştur. Maddi olmaya Duran varlık yatırımları içerisinde bulunan Ar-Ge faaliyetlerinden, TÜBİTAK Başkanlığınca desteklenen Ar-Ge projelerinden 664 Bin TL hibe alınmıştır.

Yardım ve Bağışlar:

2021 yılında Bankamız tarafından bağış ve yardım kapsamında sosyal sorumluluk projelerine 712 bin TL tutarında katkı sağlanmıştır.

Bankanın İktisap Ettiği Kendi Payları:

Bankamız, 2021 yılında kendi paylarını iktisap etmemiş olup daha önceki yıllarda iktisap ettiği toplam 30,719 TL nominal bedelli 30,719 Adet kendi payı bulunmaktadır.

Banka aleyhi ne açılan ve Banka'nın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:

2021 yılında Banka aleyhine açılan ve Banka'nın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte dava bulunmamaktadır.

Faaliyet Dönemi Sonrasında Meydana Gelen Önemli Gelişmeler:

Faaliyet dönemi sonrasında meydana gelmiş olan herhangi bir önemli bir gelişme bulunmamaktadır.

DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Firma	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
Asseco SEE Bilişim Teknolojileri A.Ş.	Yazılım lisans
Figen Yazılım Evi Tic. Ltd. Şti.	Yazılım destek-Operasyonel hizmetleri
POSTKOM BASIM POSTA VE İLETİŞİM HİZM. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
PLASTİKKART AKILLI KART İLETİŞİM SİS. SAN. VE TİC A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağ.Hiz.A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
MTM Holografi Güvenlikli Basım ve Bilişim Teknoloji San.Tic.A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
ACERPRO BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ ANONİM ŞİRKETİ	Operasyonel Hizmetler
BİLİN YAZILIM VE BİLİŞİM DANIŞMANLIĞI ANONİM ŞİRKETİ	İnsan Kaynakları yönetim sistemi yazılım, yazılım kullanım ve danışmanlık hizmeti
Next4biz Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Operasyonel hizmetler
İSTANBUL ALTIN RAFİNERİSİ A.Ş.	Operasyonel hizmetler
Procat Danışmanlık Yazılım Telekomünikasyon Pazarlama Ticaret A.Ş.	Yazılım lisans
Desmer Güvenlik Hizmetleri Tic. A. Ş.	Nakit Toplama Dağıtım
Comdata Teknoloji ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
AUSTRIA CARD TURKEY KART OPERASYONLARI ANONİM ŞİRKETİ	Operasyonel Hizmetler
EPIK YAZILIM YÖNETİM BİLİŞİM VE DANIŞMANLIK SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	Bilgi Sistemleri
AVİ GAYRİMENKUL YATIRIM DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
FU GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
MAS GLOBAL MÜLK YATIRIM VE DANIŞM.HİZM. TİC LTD.ŞTİ	Operasyonel Hizmetler
BRINKS GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
Termtek Bilişim Bilgisayar TeknolojileriTic. Ltd. Şti.	Yazılım lisans
Ekol Grup Koruma Güvenlik Eğitim Hizmetleri Ltd. Şti.	Genel Müdürlük Binası ve Şubeler
Yavuz Binsat Koruma ve Özel Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Şubeler
Webhelp Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
Loomis Güvenlik A.Ş.	Nakit Toplama Dağıtım
Payten Teknoloji A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
Telekurye Dağıtım ve Kurye Hiz. A.Ş.	Bilgi Sistemleri
RİSKAKTİF DANIŞMANLIK EĞİTİM VE YAZILIM SAN.TİC. LTD.ŞTİ.	Yazılım Lisans
Innova Bilişim Teknolojileri A. Ş.	Operasyonel Hizmetler
Hangisi İnternet Ve Bilgi Hizmetleri Anonim Şirketi	Operasyonel Hizmetler
Kredya İnternet Bilgi Hizmetleri Ve Danışmanlık Limited Şirketi	Operasyonel Hizmetler
Paladyum Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A. Ş.	Operasyonel Hizmetler
TechSign Bilgi Teknolojileri Yazılım Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yazılım Lisans
Türk Telekomünikasyon A.Ş.	Yazılım Lisans
AGT Hızlı Kurye Hizmetleri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
“Collectürk Alacak Yönetimi Ve Danışmanlık A.Ş.”	Operasyonel Hizmetler
Prodaft Siber Güvenlik Teknolojileri A.Ş.	Yazılım Lisans
Comdata Teknoloji ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
Zubizu Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
KARTEK KART VE BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ TİC.A.Ş.(*)	Bilgi Sistemleri
SERVİCIUM BİLGİSAYAR HİZ.SAN. DIŞ TİC.A.Ş.(*)	Bilgi Sistemleri
Türk Telekomünikasyon A.Ş.(*)	Bilgi Sistemleri
Key Yazılım Çözümleri Anonim Şirketi (*)	Yazılım Lisans
Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık Anonim Şirketi (*)	Operasyonel Hizmetler
TechSign Bilgi Teknolojileri Yazılım Sanayi ve Ticaret A.Ş.(*)	Yazılım Lisans

(*) 2021 yılı içinde sona ermiştir.

(**) 2021 sonunda 10.634 firma ile hızlı finansman bayii anlaşması devam etmektedir.

DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, RİSK YÖNETİM VE UYUM FONKSİYONLARININ İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDEKİ FAALİYETLERİ

Denetim Komitesi, mevzuat kapsamındaki görevleriyle uyumlu olarak, iç sistemlerin etkinliği ve yeterliliğini, muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini, üretilen bilgilerin bütünlüğünü ve iç denetim planlarını inceleyerek iç denetim sisteminin Banka'nın mevcut ve planlanan faaliyetleri ve bu faaliyetlerden kaynaklanan riskleri kapsayıp kapsamadığını gözetmeyi sürdürdü. Bu kapsamda, Denetim Komitesi, iç sistemlerin yıl içindeki faaliyetlerini düzenli olarak izledi ve değerlendirdi. Ayrıca Denetim Komitesinin önerisi üzerine Yönetim Kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının faaliyetlerini izleme ve ilgili bağımsız denetim sonuçlarını değerlendirme görevlerini de yerine getirmeye devam etti. Bu bağlamda, Denetim Komitesi 2021 yılında 7 kez toplanarak Yönetim Kurulu'nu Komite'nin çalışmaları, dış denetim ve değerlendirme firmalarıyla destek hizmeti sağlayıcı firmalar ve diğer konular hakkında bilgilendirdi.

İç Denetim (Teftiş Kurulu Başkanlığı)

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacıyla bağımsız, objektif ve makul bir güvence ve danışmanlık hizmeti sunmaktadır. Teftiş Kurulu Başkanlığı, Üst Yönetime, faaliyetlerin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve Banka'nın iç kontrol, risk yönetimi sistemlerinin ve yönetim süreçlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında güvence sağlamak ve ilgili sistemleri değerlendirmek ve geliştirmek için sistemli ve disiplinli bir yaklaşım getirerek Banka'nın hedeflerine ulaşmasına yardımcı olmayı amaçlamaktadır. Müfettişler, Banka'da Yönetim Kurulu adına teftiş, inceleme ve soruşturma yapmaktadır.

2021 yılı denetim planı kapsamında risk odaklı denetim yaklaşımı esas alınarak belirlenen çeşitli Şubelerde ve Genel Müdürlük birimlerinde denetimler gerçekleştirilmiş; ayrıca, Bilgi Sistemleri müfettişleri aracılığıyla bilgi sistemlerine yönelik denetimler yürütülmüştür. Söz konusu denetim çalışmaları ile birlikte yönetim beyanına ilişkin inceleme ve denetimler gerçekleştirilmiştir.

İlgili tüm teftiş faaliyetleri neticesinde tespit edilen eksik ve hatalı uygulamalar, Denetim Komitemize raporlanmakta ve tamamlanma durumlarının takibi sağlanmaktadır.

Ayrıca, müfettişlerin bilgi seviyelerini artırmak ve kişisel gelişimlerini en üst düzeye çıkarmak amacıyla detaylı eğitim programları hazırlanarak banka içi ve banka dışı eğitimler alınmıştır.

31.12.2021 itibarıyla Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın kadrosu 36 kişiden oluşmaktadır

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı; üç müdürlük ve iki ayrı servis olmak üzere beş farklı fonksiyon altında faaliyetlerini sürdürmektedir. Başkanlık personeli faaliyet alanı ile ilgili olmak üzere; CAMS, CIA, CCSA, CICP, CRMA, SEGEM, SPL 2, SPL 3, LIBF, Türev Araçları, Bireysel Emeklilik Aracılık, Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Lisansları ile Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları Uyum ve Denetim Sertifikalarına haizdir.

31.12.2021 itibarıyla İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'nın kadrosu 56 kişiden oluşmaktadır.

İç Kontrol Müdürlüğü, Bankamız faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğinin, bütünlüğünün ve bilgilerin zamanında

elde edilebilirliğinin sağlanması yönünde Banka'nın tüm organizasyon ve faaliyetleri konusunda kontrollerde bulunmakta, Yönetim Kurulu'na ve Banka Yönetimi'ne bilgi aktarımı yapmaktadır.

Erken uyarı sistemleri geliştirerek doğması muhtemel riskleri önceden bildirerek önlem alınmasını sağlamak da İç Kontrol Müdürlüğü fonksiyonları arasında yer almaktadır. İç Kontrol Müdürlüğü faaliyetlerini; Genel Müdürlük Kontrol, Şubeler Kontrol, Bilgi Sistemleri ve Uyum Kontrolleri ile Raporlama, Kalite ve Sorgu Geliştirme fonksiyonları olmak üzere 4 ana faaliyet alanı üzerinden yürütmektedir.

2021 yılı kontrol planı çerçevesinde; tüm şubelerde yerinde ve uzaktan kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiş; Genel Müdürlük birimlerinde ise, ön plana çıkan eksikliklere yönelik analiz çalışmaları, yönetim beyanı kapsamında yer alan kontroller de dâhil olmak üzere, kontrol tasarım ve test faaliyetleri ile sorgu incelemeleri yapılmıştır. İlgili tüm kontrol faaliyetleri neticesinde tespit edilen eksik ve hatalı uygulamalar, Denetim Komitesi'ne 3'er aylık dönemler itibarıyla raporlanmakta ve tamamlanma durumlarının takibi sağlanmaktadır. Ayrıca, İç Kontrol personelinin bilgi seviyelerini artırmak ve kişisel gelişimlerini en üst düzeye çıkarmak amacıyla eğitim programları hazırlanarak banka içi ve banka dışı eğitimler alınmıştır.

Uyum Müdürlüğü, uyum riskinin ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlar çerçevesinde etkin bir şekilde yönetilerek kontrol altına alınmasını sağlamaya ve banka genelinde farkındalık yaratmaya yönelik faaliyet göstermektedir.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik mevzuat çerçevesinde Uyum Programının yürütülmesi, bu kapsamdaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, azaltılması ve izlenmesi amacıyla

Bankanın sunduğu ürün ve hizmetlerin aklama ya da terörün finansmanı amacıyla kullanılmasının önlenmesi için, risk odaklı yaklaşımla gerekli tedbirlerin alınmasının sağlanması, ulusal ve uluslararası kuruluş, bölgesel güç ve ülkelerin yayımladığı yaptırım kararlarına yönelik politika ve uygulamalar çerçevesinde yaptırım uygulanan ülkelerle çalışma koşullarının belirlenmesi, FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) ve CRS (Common Reporting Standards) kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanması Uyum Müdürlüğü'nün faaliyetleri arasında yer almaktadır.

Uyum Müdürlüğü, faaliyetlerini, suç gelirleri ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında “Şüpheli İşlem İzleme”, “Müşteri Tanı Uygulamaları ve İş Geliştirme” ve “Yaptırım Analiz ve İzleme” fonksiyonları olmak üzere 3 ana faaliyet alanı üzerinden yürütmektedir. 2021 yılı içerisinde; yeni işe başlayan personele yüz yüze, banka personelinin ise %91'ine uzaktan (e-egitim) “Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Eğitimi” verilmiş olup; kalan çalışanların ise eğitimi devam etmektedir.

Katılım Bankacılığı Uyum Müdürlüğü, Katılım Bankacılığı ilke ve standartlarına ilişkin kurumsal yapının tesisi ve etkin bir şekilde uygulanması, Danışma Komitesi sekretarya faaliyetleri kapsamında toplantı tutanaklarının düzenlenmesi ve imzalanması sürecinin 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 dokümanların 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, Faizsiz Bankacılık 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 yürütmektedir.

Etik ve Mevzuat Uyum kapsamında, 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 sağlamaktadır. Mevzuattaki gelişmelerin sürekli takip edilerek Banka yönetimine ve ilgili birimlere zamanında duyurulması, periyodik olarak mevzuat bültenlerinin yayımlanması, mevzuat değişikliklerine ilişkin uyum çalışmalarının koordine edilmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetleri yürütülmektedir. Ayrıca Banka'nın gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetlerin, yeni veya mevcutta değişiklik yapılan ürün ve hizmetler ile reklam çalışmalarının mevzuat uyum bakış açısıyla kontrol edilmesi, tespit, görüş ve önerilerin iletilmesi faaliyetleri arasındadır. Bankada Etik Hattı'ndan gelen bildirimlerin yönetimi, Banka içinde etik kültürünü pekiştirmek ve rekabetKP uyum faaliyetlerini yerine getirmek üzere farkındalık ve eğitim çalışmalarının yapılması önemli sorumlulukları arasındadır. 2021 yılı içerisinde; yeni işe başlayan personele yüz yüze, mevcut banka personelinin ise %97'sine uzaktan “Uyum ve Etik İlkeler Eğitimi” verilmiş olup; kalan çalışanların ise eğitimi devam etmektedir.

Risk Yönetimi

Risk yönetimi organizasyonu; Banka'nın karşılaşılabileceği muhtemel risklerin Banka genelinde etkin bir koordinasyonla merkezi olarak yönetilmesinden sorumludur. Risk yönetimi sisteminin temel amacı, risk yönetimi uygulamaları ile Banka'nın risk-getiri yapısına bağlı olarak faaliyetlerinin niteliği ve düzeyine yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler aracılığıyla maruz kalınan risklerin konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünün sağlanmasını ve risk profilleriyle ilişkili toplam sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır.

Etkin risk yönetimi strateji ve politikalarının uygulanmasıyla;

- Banka genelinde ortak bir risk kültürünün yerleştirilmesi,
- Risk limitlerinin tesis edilmesi ve uygulama usullerinin etkin bir biçimde yönetilmesi,
- Banka'nın aktif kalitesinin yükseltilmesi,
- Banka'nın yükümlülüklerini eksiksiz bir biçimde yerine getirmesi,
- Banka risk iştahının, strateji, hedef ve faaliyetleri ile uyumlu bir biçimde belirlenmesi,
- Banka'nın sermaye seviyesinin risk iştahına göre belirlenmesi,

amaçlanmaktadır.

Risk yönetimi sistemi Banka'nın tüm birimlerinin içerisinde yer aldığı bir süreç olup, etkin risk yönetimi süreçlerine ilişkin temel hususlar;

- Bankanın maruz kaldığı riskleri önemlilik kriteri çerçevesinde etkin bir şekilde yönetmek; önemli tüm risk hususlarını içeren merkezi ve entegre bir risk yönetim yapısına sahip olmak,

DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, RİSK YÖNETİM VE UYUM FONKSİYONLARININ İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDEKİ FAALİYETLERİ

- Yön verici risk stratejileri, politika ve prosedürler, modeller ve parametreler yardımıyla mevcut ve oluşabilecek riskleri ilk aşamadan itibaren yönetmek,
- Stratejik karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışıyla hareket edilmesini sağlamak,
- Risk yönetimi konusunda yasal yükümlülükleri eksiksiz olarak yerine getirmek,
- Dinamik piyasa koşullarına göre değişime ve gelişime açık olmaktır.

31.12.2021 itibarıyla, Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı 19 kişiden oluşmaktadır. Personelin, kişisel ve mesleki gelişimlerinin artırılması amacıyla dâhili ve harici eğitim, konferans ve seminerlere katılımı sağlanarak risk yönetimi alanında uygulamaya yönelik bilgi seviyesi devamlı olarak artırılmaktadır.

2021 yılı içinde yürütülen risk yönetimi faaliyetleri aşağıda sınıflandırılarak özetlenmiştir.

Risklerin Tanımlanması ve Ölçümü

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, ilgili diğer mevzuat ve uluslararası kabul görmüş standartlar kapsamında Banka'nın maruz kaldığı riskler; kredi riski, piyasa riski, likidite riski, operasyonel risk ve Banka için önem arz eden diğer riskler en iyi uygulamalar dikkate alınarak analiz edilmekte, tanımlanmakta, ölçülmekte, izlenmekte, kontrol edilmekte ve raporlanmaktadır. Bu kapsamda ilgili yasal mevzuata ve en iyi banka uygulamalarına uygun olarak risk yönetim süreçleri oluşturulmakta ve güncellenmektedir. Banka risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usulleri, mevzuat değişiklikleri, risk faktörleri değişimleri ve Banka ihtiyaçları çerçevesinde gözden geçirilmekte

ve gerektiği durumlarda ya da asgari olarak yılda bir defa gözden geçirilmekte ve gerekmesi halinde güncellenmektedir. Bu kapsamda 2021 yılı içerisinde risk yönetimi politika, prosedür ve süreçleri gözden geçirilmiş olup, aşağıda yer alan dokümanlar Yönetim Kurulu/ İlgili tarafların onayı ile güncellenmiştir.

- Risk Politikaları
- Risk Yönetimi Sistemi Politikası
- TFKB Fraud ile Mücadele Yönetimi Politikası
- Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programı
- Model Validasyon ve İzleme Prosedürü
- Model Riski Yönetim Rehberi (İlk kez yayımlanmıştır)

Bunun yanı sıra Banka'nın iç politika ve prosedürleri ile iş akışlarındaki değişiklikler ve yeni faaliyet, kanal veya ürün tasarımları izlenerek risk ve etki değerlendirmeleri yapılarak risk görüşleri oluşturulmaktadır.

"Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Risk Yönetim Programının yıllık olarak Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunulması sağlanmaktadır. Ayrıca söz konusu yönetmelik kapsamında, ilgili birimler tarafından iletilen "Risk Analiz" ve "Teknik Yeterlilik Raporları", hukuk görüşü ve krediler grubu, bilgi güvenliği, KVKK (Kişisel Verileri Koruma Kanunu), Uyum, Fraud değerlendirmesini de göz önünde bulundurmakta ve yapılan değerlendirmeler doğrultusunda risk görüşü oluşturulmakta, risk görüşü ve raporların Denetim Komitesi'ne sunulması ile Denetim Komitesi görüşünün alınması sağlanmaktadır.

Etkin risk ölçümü ve yönetimi amacıyla kredi ürünleri ve müşteri türlerine göre

kullanılan fon portföylerine özel olarak geliştirilmiş istatistik risk ölçüm ve derecelendirme sistemleri kullanılmakta olup, bu sistemler düzenli olarak izlenmekte, validasyon çalışmaları yapılmakta ve gerektiğinde iyileştirici aksiyonlar alınmaktadır. Geliştirilen modellerin güvenilir, kullanım amacına uygun, iç ve dış düzenlemeler ile uyumlu olduğunu temin edici bağımsız bir gözden geçirme gerçekleştirmek amacıyla model validasyon ve izleme çalışmaları yürütülmektedir.

Risk İzlemesi ve Raporlanması

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı, ekonomik, siyasi, sosyolojik ve konjonktürel gelişmeleri ve banka içi değişimleri yakından izleyerek, söz konusu gelişmelerin Bankaya etkilerini tahmin etmekte ve ölçülmektedir. Proaktif risk yönetimi anlayışı ile Banka açısından ileride risk unsuru içerebilecek hususlara ilişkin gerekli analiz ve değerlendirmeler gerçekleştirilerek ilgili taraflar ve üst yönetim bilgilendirilmekte ve gerekli durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır. BDDK'ya yapılan risk yönetimine ilişkin yasal raporlamaların yanında, risklerin etkin bir şekilde yönetimini sağlamak amacıyla ilgili birimlere, komitelere ve Üst Yönetime detay düzeyde periyodik ve ihtiyaca yönelik raporlamalar yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu düzeyinde belirlenen risk iştahı yapısında veya iç mevzuat kapsamında belirlenen limitlere uyum periyodik olarak izlenerek ilgili taraflara ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Banka genelinde tanımlanmış olan tüm risk türleri bazında gerekli izleme çalışmaları yürütülmekte olup bahse konu çalışmalara ilişkin risk türleri itibarıyla gruplandırılmış detaylara, "Risk Türleri İtibarıyla Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer verilmiştir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Kullandırılan Fon Riski

Risk Yönetimi Merkezi tarafından, Banka'nın fon kullandırma riskine ilişkin verilerin saklanması, sınıflandırılması, risklerin ölçülmesi, analiz edilmesinin yanında fon kullandırma politikaları ile risk iştahı yapısı kapsamında belirlenmiş olan limit ve kriterlere uyumun izlenmesi, risk ölçüm, analiz ve izleme sonuçlarının Üst Yönetime düzenli olarak raporlanması faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Yasal mevzuat ve buna uyumlu olarak fon kullandırma politikaları kapsamında belirlenmiş olan ürün, müşteri, teminat, sektör ve ülke limitlerine uyum ve yoğunlaşma oranları izlenmektedir.

Kullandırılan fon riski, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen "Standart Yaklaşım/Basit Yöntem" kullanılarak ölçülmektedir. Ayrıca alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski, gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilme yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanmakta, bu kapsamda finansal kuruluşlara tahsis edilen limitlere uyum izlenmekte, bununla beraber portföy içerisindeki rating ve risk grubu, limit türü bazında yoğunlaşmalar izlenmekte ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır.

Müşterilerin risk ölçüm derecelendirme notları ve temerrüt olasılığı (PD) değerleri, sektör ve uluslararası standartlara uygun ve portföye özel olarak istatistiksel yöntemler kullanılarak geliştirilen modelleri kullanılarak üretilmekte, üretilen rating notları ve PD değerleri kredi kararları ve çalışma şartlarının belirlenmesinde aktif olarak kullanılmaktadır.

Ticari fon kullandırmaları ve ürünler için Rating/Skorlama Modelleri, bireysel fon kullandırmaları ve ürünler için ise skorkartlar aracılığı

ile hesaplanan derecelendirilme notları ve temerrüt olasılığı (PD) değerleri kullanılmakta, Bireysel portföy için ayrıca Banka portföyüne özel olarak ve istatistiksel yöntemler kullanılarak geliştirilen skorkart sonuçlarının girdi olarak kullanıldığı karar ağacı yapısı kullanılmaktadır. Ticari portföy için ortalama PD aylık olarak hesaplanmakta ve izlenmekte, Rating/Skorlama bazında dağılımlar ve yoğunlaşmalar yakından takip edilmektedir. Bireysel ürünler için, ürün bazında skorkart ve karar ağacı sonuçları düzenli olarak izlenmektedir. Fon kullandırmalarının risk ölçüm ve derecelendirilmesinde risk iştahı ve en iyi uygulamalar ile sektördeki diğer performans değişkenleri dikkate alınarak belirlenen ve kredi onay sürecinde uygulanan kriterler uygulanmaktadır. Belirtilen kapsamda müşterilerin geçmiş ödeme performansı, Kredi Kayıt Bürosu ve Risk Merkezi sistemlerinden sağlanan veriler değerlendirilerek müşteri seçimi yapılmaktadır.

Rating ve skorlama modellerinde ilgili segmente ait mevcut portföy verisi istatistiksel yöntemlerle uzman görüşleri de dikkate alınarak modellenmiştir. Ayrıca rating ve skorlama modellerinin performansı 2021 yılında yakından izlenmeye devam edilerek modellerin validasyon / izleme çalışmaları yapılmış olup gerekli görülen alanlarda revizyonlar gerçekleştirilmiştir. Bununla birlikte risk ölçüm süreci kapsamında kullanılan teknik alt yapı, olası gelişmelere ve değişikliklere uyum sağlayabilecek ve ölçüm sürecini aksatmayacak esneklikte kurulmuş olup TFRS 9 ile uyumlu olarak; Temerrüt Oranı (PD), Temerrüt Halinde Kayıp (LGD) ve Temerrüt Tutarı (EAD) parametrelerinin hesaplanması için kullanılan modellere ilişkin, 2021 yılında gerekli görülen alanlarda güncellenmeler gerçekleştirilmiş, validasyonları yapılmış ve planlandığı şekilde devreye alınmıştır.

Bireysel segment için 2018 yılında devreye alınan Banka portföyüne özel olarak ve istatistiksel yöntemler kullanılarak geliştirilen skorlama modellerine ilişkin validasyon / izleme çalışmaları periyodik olarak gerçekleştirilmekte ve gerekli konularda geliştirmeler yapılmaktadır. Skorlama modelleri ile birlikte skorların yanı sıra PD (Temerrüt Olasılığı) değerleri de üretilmektedir. Modeller tarafından üretilen risk dereceleri kullanılarak müşteriler risk profillerine göre ayrıştırılmakta ve bu profiller doğrultusunda kredi kararları ve çalışma şartları belirlenmektedir.

Yakın izleme ve tahsili gecikmiş alacaklar ile olumsuz seyir izleyen fon kullandırma portföylerine ilişkin analizler yapılarak, piyasa, sektör, müşteri, ürün ve banka içi uygulama süreçlerine ait belirlenen risk unsurları için risk azaltıcı tedbirlerin alınması yönünde Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetime önerilerde bulunmaktadır.

Ayrıca yeni ürünlerin, Bankanın fon kullandırma portföyüne ve finansal yapısına olası etkilerinin ölçülmesi suretiyle risk analizleri yapılmakta ve belirlenen risklerin azaltılmasına yönelik düzenleme ve değişiklik önerileri oluşturulmaktadır.

Kredi Riski Komitesi ile kredi riskinin daha etkin yönetilebilmesi için, kredi portföyünü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izleyerek, yetkisi dâhilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/tavsiye edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapılmakta, üst yönetimden gelen talepler ve banka için risk içeren kredi portföyüne ilişkin konular kapsamında ad-hoc analizler gerçekleştirilerek kredi portföyünün izleme etkinliği artırılmakta, kredi riski kapsamında yer alan risk iştahı limitleri aylık bazda izlenmekte ve ilgili komitelere raporlanmaktadır.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka risk grubuna (ilgili taraf), çalışana, eşlerine ve velayeti altındaki çocuklarına kullanılan kredilere ilişkin kredi limiti tahsisinde, Kanun ve ilgili mevzuatla belirlenen yasal sınırlara uyum izlenerek elde edilen sonuçlar düzenli aralıklarla Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Piyasa Riski

Piyasa riski, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen "Standart Metot" ile ölçülmekte ve raporlanmaktadır.

Ayrıca, piyasa riski yönetimi kapsamında, Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitlerine uyumun günlük, aylık ve yıllık olarak izlenmesi, kontrolü ve raporlanması Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından yapılmaktadır.

Banka, önemli seviyede yabancı para pozisyonu taşınmamasına yönelik ihtiyatlı bir politika yürütmektedir. Bu politika kapsamında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan açık pozisyon limitine uyum günlük olarak Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Bunun yanında stres testleri ve senaryo analizleri kapsamında, piyasa riski faktörlerindeki değişimlerin ve piyasa volatilitésinin bankanın finansal durumuna etkisinin gözlemlenebilmesi ve olası risklerin azaltımı amacıyla stres testleri yapılmaktadır.

Bankada piyasa riskinin, risk faktörlerindeki oynaklığa duyarlı uluslararası standartlara uygun yöntemlerle ölçülmesi; efektif bir şekilde Banka'nın piyasa riskine maruz değer (RMD) hesaplaması, geriye yönelik testlerin gerçekleştirilmesi, piyasa riskine yönelik senaryo analizleri, stres testlerinin uygulanması ve yoğunlaşmaların izlenmesi ile sağlanmaktadır.

Bankanın piyasa riski içeren yeni ürünleri de dikkate alınarak Banka riskini en doğru şekilde karşılayacak teminatların belirlenmesine yönelik hesaplama modeli ve metodolojisi ile dayanak varlık, volatilité, risk faktörleri ve vade dilimleri bazında karar verici iş birimlerinin en uygun teminat oranını belirlemesine esas teşkil edecek yöntemler kullanılmaktadır.

Likidite Riski

Bankada likidite riskinden korunmak amacıyla, fon kaynaklarını çeşitlendirme, daha uzun vadeli fon kaynağı temin etme ve varlık ile yükümlülükler arasında vade uyumunu sağlamaya yönelik stratejiler uygulanmaktadır. Likiditeye etkisi olan tüm bilanço kalemlerinin vade bazında ayrıştırılarak likidite durumu analiz edilmektedir. Ayrıca Aktif/Pasif Yönetimi Komitesi düzeyinde belirlenmiş likidite riski erken uyarıcı göstergeleri ile risk iştahı kapsamında yer alan likidite riskine ilişkin ölçüm ve değerlendirmeler aylık olarak Aktif/Pasif Yönetimi Komitesine sunulmaktadır.

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 ise ilgili yönetmelik taslağına uygun olarak hesaplanmaktadır.

Banka veya piyasa kaynaklı likidite sıklığı 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.

Bununla birlikte, banka veya piyasa kaynaklı likidite sıklığının proaktif olarak yönetilmesini sağlamak amacıyla çeşitli senaryoları içeren stres testleri tanımlanmıştır. Tanımlanan stres testleri kapsamında, çeşitli baz durum,

olumsuz durum ve aşırı olumsuz durum senaryoları dikkate alınarak banka faaliyetlerinin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlayabilecek likidite düzeyleri ölçülmekte ve ölçüm sonuçları periyodik olarak Aktif/Pasif Yönetimi Komitesi'ne ve gerekli hallerde diğer Üst Yönetim Komitelerine sunulmaktadır.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen "Temel Gösterge Yöntemi" ile ölçülmekte ve raporlanmaktadır.

Operasyonel risk yönetiminde uluslararası bir yaklaşım kullanılması amacıyla Bankada, Basel standartlarına uygun bir risk dili (terminolojisi) benimsenmiştir. Bu ortak risk dili, operasyonel riske ilişkin Banka genelinde tutarlı bir görüş ve iletişim sağlamaktadır. Operasyonel risk yönetiminde etkinliğin artırılması amacıyla operasyonel risk ve kayıpları veri tabanının oluşturulması ve söz konusu verilerin sınıflandırılması, analiz edilmesi, değerlendirilmesi ve raporlanmasına yönelik yazılım kullanılmaktadır. Söz konusu yazılım aracılığı ile operasyonel kayıp veri tabanında yer alan kayıp verilerinin analizi sonucunda operasyonel kayıpların minimize edilmesine yönelik aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

Öte yandan "Operasyonel Risk Komitesi" ile denetim birimleri, diğer birimler, Dış Denetim ve Düzenleyici Denetim Otoriteleri tarafından gündeme getirilen önemli/yüksek risk seviyesindeki bulgu ve sorunların ve Banka açısından operasyonel risk oluşturabilecek hususların etkin bir şekilde değerlendirilmesi, tartışılması, aksiyon planına ve çözüm takvimine bağlanması sağlanmaktadır.

Bununla birlikte, Bankanın operasyonel risk düzeyinin yakından izlenmesi ve etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak

adına, operasyonel risk barındıran faaliyet ve unsurlara ilişkin belirlenmiş göstergelerin dönemler halinde izlenmesini, raporlanmasını, olağan dışı gelişmeler olması halinde gerekli analizlerin yapılmasını ve aksiyonların alınmasını içeren Anahtar Risk Göstergeleri yapısı oluşturulmuştur.

Bütünleşik risk yönetimi kapsamında, Operasyonel Risk Yönetimi ile entegre bir şekilde Banka'ya ait bilgi sistemleri, bilgi güvenliği ve iş sürekliliği riskleri izlenmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu risklere ilişkin ölçüm ve izleme sonuçları belirli periyotlarda Operasyonel Risk Komitesi'ne sunulmaktadır.

Fraud olayları ve risklerine ilişkin analizler gerçekleştirilerek fraud riski yoğunlaşmalarının izlenmesi, bankanın maruz kaldığı fraud riski azaltım aksiyonlarının alınmasına yönelik koordinasyon/danışmanlık yapılması ve banka düzeyindeki fraud eğilimlerinin gözden geçirilerek değerlendirilmesi sağlanmaktadır.

Bütünleşik risk yönetiminin bir parçası olarak ve fraud riski yönetiminde uzmanlık düzeyinin ve etkinliğin artırılması amacıyla, 2021 yılı içerisinde Risk Yönetimi Başkanlığı bünyesinde Bilgi ve Fraud Riski Servisi kurularak faaliyete geçirilmiştir.

Ayrıca Fraud riski yönetiminde komite yönetimi ile, fraud kontrolü stratejisinde yer alan politikaların, önlemlerin ve prosedürlerin etkili bir şekilde uygulanması, fraud vakalarının gözden geçirilmesi, değerlendirilmesi ve gerektiğinde acil durum toplantıları yapılması, banka çalışanlarına ve ilgili taraflara yönelik fraud konusunda eğitim ve bilinçlendirme programlarının değerlendirilmesi ve risk azaltımına yönelik kontrollerin geliştirilmesiyle ilgili aksiyonların izlenmesini sağlamak amacıyla Fraud Riski Komitesi kurulmuş ve faaliyete geçirilmiştir.

Operasyonel risk farkındalığının artırılması ve banka faaliyetlerinde söz konusu farkındalık ile hareket edilmesini sağlamak amacıyla düzenli olarak Banka personeline eğitimler verilmektedir.

Diğer Riskler

Yukarıda detaylarına yer verilen riskler haricinde, bankacılık hesaplarından kaynaklanan kâr payı oranı riski, ülke ve transfer riski, yoğunlaşma riski, itibar riski, uyum riski, model riski ve artık risk, oluşturulmuş olan politika ve uygulama usullerine uyumlu bir şekilde izlenmekte ve yönetilmektedir.

Banka için önem teşkil eden tüm riskler, Banka genelinde "Risk Politikaları" dokümanı ve önemli riskler için oluşturulmuş olan prosedür ve süreç dokümanlarında yer alan rol, sorumluluk, ilke ve esaslara uygun olarak yönetilmektedir.

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci, Stres Testi ve Senaryo Analizleri

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı olarak, Banka'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 ile rapora ilişkin validasyon raporu hazırlanmakta ve BDDK'ya iletilmektedir.

Söz konusu rapor kapsamında Bankayı olumsuz yönde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişimleri tanımlayan stres testi ve senaryo analizleri ile bankanın uğrayabileceği muhtemel zararları ve bu zararları karşılayacak sermaye yeterlilik düzeyi tahmin edilmektedir. Mevcut durum, risk iştahı, stratejik plan, senaryo analizleri ve stres testi

değerlendirmeleri sonucunda yeterli sermaye düzeyini korumak için alınması gereken aksiyonlar belirlenmektedir. Stres testi ve senaryo analizleri ile stres koşulları altında Banka'nın likidite yeterliliği ve planlamasına ilişkin değerlendirilmeler yapılmakta ve söz konusu değerlendirmeler ile bankanın yükümlülüklerini yerine getirebilecek için ihtiyaç duyabileceği likidite düzeyi belirlenmektedir.

Banka'ya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklı veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli risklerin ve kırılma noktalarının ölçülmesi amacıyla İSEDES kapsamında gerçekleştirilen senaryo analizi ve stres testlerinin yanı sıra aylık, çeyreklik, yıllık ve ad-hoc stres testleri gerçekleştirilmektedir.

"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde piyasa ve karşı taraf kredi riski ile bankanın toplam likidite riskine ilişkin stres testleri aylık olarak, Banka'nın maruz kaldığı önemli risklerin değerlendirildiği stres testi çalışmaları ise çeyreklik dönemlerde gerçekleştirilmektedir. Likidite sıkışıklığının yaşandığı ekonomik koşullarda dahi yeterli likidite teminini sağlamak amacıyla gerçekleştirilen likidite tamponu hesaplamaları aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne sunulmaktadır. Stres testi sonuçları dikkate alınarak gerekli görülen durumlarda olası senaryoların gerçekleşmesi ihtimaline karşın aksiyon planları hazırlanmaktadır.

KONSOLİDE EDİLEN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU



TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin (Banka) yurt içi ve yurt dışı kira sertifikası ihraçlarını gerçekleştirerek Banka'ya fon kaynağı bulma konusunda aracılık etmesi amacıyla, TF Varlık Kiralama A.Ş., Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olarak Şubat 2013 tarihinde kurulmuştur. Şirket, yurt içinde kira sertifikasının nasıl bir yatırım enstrümanı olduğu, kira sertifikasının sağladığı getirinin katılım bankacılığı prensiplerine uygunluğu ve yatırımcı tabanına genişletmek için kira sertifikasını, bankanın yurt satındaki geniş şube ağının da yardımı ile tanıtmayı ve yatırımcıları bilgilendirmeyi planlanmaktadır.

TF Varlık Kiralama A.Ş., 2021 yılında toplam 23 kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir. TF Varlık Kiralama A.Ş.'nin 2021 yılı toplam ihraç büyüklüğü 15.2 milyar TL olmuştur. 2021 yılı

içerisinde toplam ihraçlarının %34'ünü halka arz yöntemiyle gerçekleştiren TF Varlık Kiralama A.Ş. 2021 yılında da sektörde kira sertifikası ihraçlarında halka arz yöntemini en çok tercih eden varlık kiralama şirkettir.

2021 yılında gerçekleştirilen kira sertifikası ihraçlarında Türkiye Finans fon kullanıcısı sıfatıyla, TF Varlık Kiralama A.Ş. ise ihraççı sıfatıyla yer almıştır. Gerçekleştirdiğimiz kira sertifikası ihraçları ve kira sertifikalarına gelen güçlü talepler sonucunda şirket başarılı bir yılı geride bırakmıştır. Şirket güçlü sermayedar yapısı ile sektördeki konumunu güçlendirmeye devam etmektedir. 2021 yılında Türkiye'de gerçekleştirilen yurt içi kira sertifikası ihraçlarının büyük bir kısmını gerçekleştirme başarısı gösteren şirketin 2022 yılında da sektördeki büyümeye paralel olarak güçlü bir büyüme performansı elde etmesi beklenmektedir.



TFKB VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olarak TFKB Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izin doğrultusunda 08.07.2014 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. TFKB Varlık Kiralama A.Ş., Banka müşterisi olan şirketlerin kaynak kuruluş olarak yer aldığı kira sertifikası ihraçlarını gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur.

Özel sektöre uzun vadeli faizsiz finansman sağlama vizyonuyla hareket eden TFKB Varlık Kiralama A.Ş. kuruluşundan bu yana toplam 314 milyon TL tutarında kira sertifikası ihracı ile reel sektöre kaynak sağlamıştır.

TFKB Varlık Kiralama A.Ş., hâkim ortağı olan Türkiye Finans Katılım Bankası'nın referansı ile ihraçlarını gerçekleştirmektedir. TFKB Varlık Kiralama A.Ş. güçlü sermayedar yapısı ile başarılı ihraçlarını 2021 yılında da devam ettirmeyi planlamaktadır.

2021 YILI FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. 2021 yılı Yıllık Faaliyet Raporu, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanmış olan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanmış olan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik"te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

İlişikte sunduğumuz 13.06.2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" kapsamında düzenlenmiş Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin 01.01.2021-31.12.2021 dönemine ait yılsonu faaliyet raporu, tarafımızdan incelenmiş olup, kamuya açıklandığı tarih itibarıyla önemli konularda gerçeğe aykırı açıklama ve herhangi bir eksiklik içermemekte ve bankamızın mali durumu ve faaliyet sonuçları, gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Wael Abdulaziz A. RAIES
Yönetim Kurulu Başkanı

Süleyman Murat AKŞAM
Genel Müdür

Mete Mehmet KANAT
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Eyüp ASKER
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Müdür

Müge ÖNER
Denetim Komitesi Başkanı

Shujaat NADEEM
Denetim Komitesi Üyesi

Eren GÜRA
Denetim Komitesi Üyesi

BANKA'NIN KÂR DAĞITIM POLİTİKASINA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamızın kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Bankamızın Esas Sözleşmesi'nde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun uygun görüşü de dikkate alınarak dağıtılacak kâr payının, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak pay sahiplerine dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde

gerçekleştirilmesi hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir. Genel Kurul, Esas Sözleşmeye istinaden net kârın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya olağanüstü yedek akçeye nakledebilir.

Kâr dağıtım politikasının, Banka'nın uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonların da durumu gözetilerek gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir.

Yönetim Kurulu'nun Kâr Dağıtım Önerisi

2021 yılı dönem kârı 1,209,137,958 TL'den 288,089,510 TL tutarındaki vergi ve yasal yükümlülükler düşüldükten sonra kalan 921,048,448 TL net dönem kârından Türk Ticaret Kanununun 519/1 maddesi gereğince 42,045,365 TL tutarında kanuni yedek akçe ayrılmasına, kalan 879,003,083 TL'nin de olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması için Genel Kurul'un onayına sunulmuştur.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Seçilmiş Aktif/Pasif Hesaplar (Bin TL)	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021
Kullandırılan Fonlar ^(*)	31,621,619	45,340,188	58,860,084
Aktif Toplamı	52,427,410	81,370,822	115,643,263
Toplanan Fonlar	39,974,514	57,390,586	84,477,543
Özkaynaklar	4,827,079	5,495,302	6,556,794
Aktif Getirisi (ROAA %)	%0.76	%1.01	%0.94
Özkaynak Getirisi (ROAE %)	%8.27	%13.09	%15.28
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)	%17.26	%16.64	%17.85

Net Kâr (Bin TL)	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021
Net Dönem Kârı	378,174	675,677	921,048

^(*) Kullandırılan Fonlar rakamına Net Takipteki Kullandırılan Fonlar ve Finansal Kiralamalar dâhil edilmiştir.

AKTİF KALİTESİ ve KÂRLILIK

Bankamızın aktif büyüklüğü 2021 Aralık dönemi itibarıyla önceki yılsonuna göre %42 artarak 115.6 Milyar TL gerçekleşmiştir. Kullandırılan fonların toplam aktifler içerisindeki payı %51 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankamız vergi öncesi kârı, 1 milyar 209 milyon TL'ye, net dönem kârı ise geçen yılın aynı dönemine göre %36 artarak 921 milyon TL'ye yükselmiştir. Bankamız sürdürdüğü kârlılıkla özkaynaklarını güçlendirmeye devam etmiştir. Bu dönemde aktif kârlılığımız %0.94, özkaynak kârlılığımız ise %15.28'a çıkmıştır. Bankamız, ayrıca aktif kalitesinin artırılmasına yönelik hayata

geçirdiği etkin ve etkili uygulamalar ve iyi yönetilen maliyet yapısı kârlılığımızın sürdürülmesine destek sağlamıştır.

TOPLANAN FONLAR VE ÖZKAYNAKLAR

Toplanan fonlar, Bankamızın en önemli fon kaynağı olmaya 2021 yılında da devam etmiştir. Toplanan Fonlar, %47 artarak 84.5 Milyar TL seviyesine yükselmiştir. Toplanan fonların bilanço içindeki payı %73 seviyesinde olup %25'i TL, %75'i döviz hesaplarından oluşmaktadır. Ayrıca cari mevduatlar %37 artarak 39.5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bankamız yıl içinde fon kaynaklarını çeşitlendirmeye devam etmiş yurt içi kira sertifikası ihraçlarında 15.2 milyar TL'lik

ihraç büyüklüğüne yıl içinde ulaşmıştır. Bunun yanında geçmiş yıl kârlarının Banka bünyesinde tutularak ve artan kârlılığı ile özkaynaklarımız 6.6 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Sermaye Yeterlilik Standart Rasyosu 2021 Aralık dönemi itibarıyla %17.85 olarak gerçekleşmiştir. Bankanın mevcut sermaye benzeri kredileri, kur hareketlerinin Bankanın yasal özkaynağı üzerinde oluşabilecek olumsuzluk için bir denge unsuru olmakta olup Bankamız, bunda etkisiyle sermaye yeterlilik rasyosunu görece güçlü seviyede tutmaktadır.

RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

	2017	2018*	2019	2020	2021
Aktif Hesaplar					
Nakit Değerler ve Bankalar	6,391,637	10,033,764	11,708,743	19,800,393	31,197,477
Menkul Değerler	4,399,876	3,315,474	6,265,515	13,222,623	21,834,089
Krediler	25,337,819	28,983,872	29,913,815	44,379,885	57,369,658
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1,145,634	841,919	692,522	707,671	1,504,049
Sabit Kıymetler (Net)	885,420	988,538	1,321,357	1,321,500	1,552,664
Diğer Aktif Hesaplar	920,511	2,888,917	2,525,458	1,938,750	2,185,326
Toplam Aktifler	39,080,897	47,052,484	52,427,410	81,370,822	115,643,263
Pasif Hesaplar					
Toplanan Fonlar	22,030,496	26,862,479	39,974,514	57,390,586	84,477,543
- Özel Cari Hesaplar	6,905,716	9,702,242	15,013,123	28,812,446	39,491,601
- Katılma Hesapları	15,124,780	17,160,237	24,961,391	28,578,140	44,985,943
Alınan Krediler	10,644,017	13,341,133	5,262,197	15,203,507	13,154,962
Para Piyasalarına Borçlar					6,528,730
Özkaynaklar	4,060,598	4,323,181	4,827,079	5,495,302	6,556,794
- Ödenmiş Sermaye	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000
Diğer Pasifler	2,345,786	2,525,691	2,363,620	3,281,427	4,925,234
Gayri Nakdi Krediler	9,765,774	7,559,008	7,327,145	8,985,041	13,961,634
Gelir/Gider Hesapları					
Kâr Payı Gelirleri	2,902,629	3,937,713	4,536,840	4,504,291	6,382,801
Kâr Payı Giderleri	-1,451,193	-2,191,887	-2,596,001	-2,022,695	-3,959,119
Net Kâr Payı Geliri	1,451,436	1,745,826	1,940,839	2,481,596	2,423,682
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	135,781	126,793	141,723	71,698	257,632
Diğer Kâr Payı Dışı Gelirler	326,838	705,892	836,890	1,037,624	1,480,034
Kâr Payı Dışı Giderleri	-1,456,413	-2,009,061	-2,442,299	-2,718,132	-2,952,210
Vergi Karşılığı	-82,282	-124,700	-98,979	-197,109	-288,090
Net Dönem Kârı	375,360	444,750	378,174	675,677	921,048

*2019 yılındaki bilanço sınıflamasındaki değişiklikler nedeniyle 2019 yılı finansal tablolarındaki 2018 yılı verileri ile sınıflama farklılıklarını içermektedir.

DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİLER

Fitch Ratings, 10 Aralık 2021 tarihinde, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin uzun vadeli yerli ve yabancı para kredi notu görünümünü de "Durağan"dan "Negatif"e revize etmiştir.

Bu değerlendirmeye göre Türkiye Finans, 2021 yılında da en yüksek kredi notu alan Türk bankaları arasındaki yerini korumuştur.

Kredi Notları	2017	2018	2019	2020	2021
Yabancı Para					
Uzun Vadeli	BBB-	BB-	B+	B+	B+
Kısa Vadeli	F3	B	B	B	B
Görünüm	Durağan	Negatif	Durağan	Negatif	Negatif
Türk Lirası					
Uzun Vadeli	BBB-	BB	BB-	BB-	BB-
Kısa Vadeli	F3	B	B	B	B
Görünüm	Durağan	Negatif	Durağan	Negatif	Negatif
Ulusal					
Uzun Vadeli	AAA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)
Finansal Kapasite Notu	bb-	b+	b+	b+	b+
Ana Pay Sahibi Destek notu/Destek Notu	2	3	4	4	b+*
Görünüm	Durağan	Durağan	Durağan	Durağan	Durağan

*Fitch Ratings 2021 yılında destek notunu, ana pay sahibi destek notu olarak değiştirmesinden not sınıflaması değişmiştir.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Bağımsız Denetçi Raporu

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

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") 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 ("KGGK") 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. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

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

Bağımsız Denetçi Raporu

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin sınıflama, ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar</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"> - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - 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 - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir. 	<ul style="list-style-type: none"> - Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Banka’nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında, beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin gerçeğe uygun değer hesaplamalarına etkisiyle beraber ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi - 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 - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kâr payı ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - 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 - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamliğinin değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli 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 şüphecilikimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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 iletmiş bulunmaktayız.

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

Bağımsız Denetçi Raporu

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2021 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
9 Şubat 2022
İstanbul, Türkiye

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ'nin

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

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

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

Wael Abdulaziz A. RAIES
Yönetim Kurulu
Başkanı

Süleyman Murat AKŞAM
Genel Müdür

Mete M. KANAT
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Eyüp ASKER
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Müdür

Müge ÖNER
Denetim Komitesi Başkanı

Eren GÜRA
Denetim Komitesi Üyesi

Dr. Shujaat NADEEM
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

İçindekiler

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Katılımlı Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi	90
II.	Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Dönem İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	90
III.	Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	91
IV.	Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	92
V.	Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	92
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	93
VII.	Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	93

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	94
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	96
III.	Gelir Tablosu	98
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	99
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	100
VI.	Nakit Akış Tablosu	104
VII.	Kâr Dağıtım Tablosu	105

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	106
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	107
III.	İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	107
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	107
V.	Kâr Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	108
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	108
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	108
VIII.	Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	110
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	112
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	112
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	113
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	113
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	113
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	114
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	114
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	115
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	115
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	115

SAYFA

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	124
IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	145
X. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	145
XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	145

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	118
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	122
III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	134
IV. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	134
V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	136
VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	136
VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	143
VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	144
IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	145
X. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	145
XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	145

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	171
II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	188
III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	194
IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	196
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	201
VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	202
VII. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	203
VIII. Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar	204
IX. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	204

ALTINCI BÖLÜM**DİĞER AÇIKLAMALAR**

I. Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	205
---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	205
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	205

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Birleşme, Family Finans Kurumu AŞ'nin tüm aktif ve pasifleri ve bilanço dışı yükümlülükleriyle birlikte Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devredilmesi yöntemiyle gerçekleşmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK"), 20 Ekim 2005 tarih ve 1726 sayılı Kararı ile Anadolu Finans Kurumu AŞ ve Family Finans Kurumu AŞ Yönetim Kurulları'nca imzalanan devir sözleşmesi ve Anadolu Finans Kurumu AŞ ana sözleşme 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 ("Katılım Bankası") olarak değiştirilmesine yönelik olarak Türk Ticaret Kanunu'nun 48'inci maddesi hükmü çerçevesinde Bakanlar Kurulu'ndan gerekli iznin alınması kaydıyla onay vermiştir. Unvan değişikliği 30 Aralık 2005 tarihinde, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak T.C. İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiştir.

Katılım Bankası, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 316 (31 Aralık 2020: 319) şubesi ve 3,566 (31 Aralık 2020: 3,731) personeli ile hizmet vermektedir.

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 tam TL olan 2,600,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

Katılım Bankası, The Saudi National Bank grubuna dahildir.

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Unvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Sorumluluk Alanları	Sahip Oldukları Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Wael Abdulaziz A. Raies	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Eren Güra	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Dr. Shujaat Nadeem	Doktora	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Moath Saad M. Alnasser	Y. lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Meriç Uluşahin	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Süleyman Murat Akşam	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Dr. Shujaat Nadeem	Doktora	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Eren Güra	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	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	-

Lama Ahmad Ghazzaoui 8 Şubat 2021 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve bağlı görevi olan Denetim Komitesi Üyeliğinden ayrılmıştır. Süleyman Murat Akşam 24 Mart 2021 tarihi itibarıyla asaleten Genel Müdür olarak atanmıştır. Dr. Shujaat Nadeem 25 Mart 2021 tarihli Genel Kurul Toplantısında alınan karar ile Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir. 22 Eylül 2021 tarihi itibarı ile Dr. Shujaat Nadeem Denetim Komitesi Üyesi olarak görevlendirilmiş olup, aynı tarihte gerçekleşen yemin merasimi sonrasında Yönetim Kurulu Üyeliği görevine başlamıştır. Majed Hamdan A. Alghamdi 28 Mart 2021 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır. 22 Eylül 2021 tarih itibarı ile Moath Saad M Alnasser Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup 28 Eylül 2021 tarihinde gerçekleşen yemin merasimini müteakip görevlerine başlamıştır.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

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

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

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 kâr payı ödemeli) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır.

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

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

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

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

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

Katılım Bankası'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması 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'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

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

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

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)**İKİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

VARLIKLAR	Dipnot (5-1)	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		9,995,257	42,862,292	52,857,549	4,742,238	25,571,943	30,314,181
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2,342,744	28,854,733	31,197,477	924,624	18,875,769	19,800,393
I.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	2,350,049	21,855,104	24,205,153	928,162	11,732,404	12,660,566
I.1.2 Bankalar	(2)	421	6,999,629	7,000,050	2,687	7,143,365	7,146,052
I.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
I.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(7,726)	-	(7,726)	(6,225)	-	(6,225)
I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	36,214	3,720,843	3,757,057	11,915	1,899,399	1,911,314
I.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22,722	3,715,868	3,738,590	7,806	1,894,190	1,901,996
I.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
I.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		13,492	4,975	18,467	4,109	5,209	9,318
I.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	7,096,045	10,080,921	17,176,966	3,597,268	4,779,675	8,376,943
I.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3,913,823	10,075,818	13,989,641	3,235,108	4,778,835	8,013,943
I.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,665	5,103	12,768	7,665	840	8,505
I.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		3,174,557	-	3,174,557	354,495	-	354,495
I.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)	520,254	205,795	726,049	208,431	17,100	225,531
I.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		520,254	205,795	726,049	208,431	17,100	225,531
I.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(6)	33,158,507	26,620,110	59,778,617	31,864,941	16,418,931	48,283,872
2.1 Krediler		34,349,746	25,838,071	60,187,817	32,936,100	14,096,168	47,032,268
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		722,010	782,039	1,504,049	410,292	297,379	707,671
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		918,533	-	918,533	918,300	2,025,384	2,943,684
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		918,533	-	918,533	918,300	2,025,384	2,943,684
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(2,831,782)	-	(2,831,782)	(2,399,751)	-	(2,399,751)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)	84,882	-	84,882	261,431	-	261,431
3.1 Satış Amaçlı		84,882	-	84,882	261,431	-	261,431
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		100	-	100	100	-	100
4.1 İştirakler (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	100	-	100	100	-	100
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		100	-	100	100	-	100
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(11)	1,380,217	-	1,380,217	1,185,895	-	1,185,895
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	172,447	-	172,447	135,605	-	135,605
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		172,447	-	172,447	135,605	-	135,605
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(14)	144,760	-	144,760	79,761	-	79,761
X. DİĞER AKTİFLER	(15)	1,064,343	160,348	1,224,691	936,972	173,005	1,109,977
VARLIKLAR TOPLAMI		46,000,513	69,642,750	115,643,263	39,206,943	42,163,879	81,370,822

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

	Dipnot (5-II)	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM			BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	21,256,696	63,220,847	84,477,543	15,485,189	41,905,397	57,390,586
II. ALINAN KREDİLER	(2)	6,883,435	3,024,772	9,908,207	11,493,766	1,873,270	13,367,036
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		6,528,730	-	6,528,730	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(3)	253,642	110,475	364,117	207,652	116,599	324,251
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		253,642	110,475	364,117	207,652	116,599	324,251
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(4)	371,132	1,057	372,189	333,868	7,230	341,098
VIII. KARŞILIKLAR	(5)	384,517	66,460	450,977	324,627	41,833	366,460
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		245,456	-	245,456	195,122	-	195,122
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		139,061	66,460	205,521	129,505	41,833	171,338
IX. CARİ VERGİ BORCU	(6)	357,623	-	357,623	101,186	-	101,186
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(7)	-	-	-	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(9)	-	3,246,755	3,246,755	-	1,836,471	1,836,471
12.1 Krediler		-	3,246,755	3,246,755	-	1,836,471	1,836,471
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(10)	2,150,428	1,229,900	3,380,328	1,407,476	740,956	2,148,432
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(11)	6,590,001	(33,207)	6,556,794	5,458,487	36,815	5,495,302
14.1 Ödenmiş Sermaye		2,600,000	-	2,600,000	2,600,000	-	2,600,000
14.2 Sermaye Yedekleri		5,044	-	5,044	2,250	-	2,250
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		5,044	-	5,044	2,250	-	2,250
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		122,857	-	122,857	(8,523)	-	(8,523)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		67,912	(33,207)	34,705	(7,716)	36,815	29,099
14.5 Kâr Yedekleri		2,873,140	-	2,873,140	2,196,799	-	2,196,799
14.5.1 Yasal Yedekler		227,411	-	227,411	193,120	-	193,120
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		2,545,855	-	2,545,855	1,904,469	-	1,904,469
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		99,874	-	99,874	99,210	-	99,210
14.6 Kâr veya Zarar		921,048	-	921,048	675,677	-	675,677
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		921,048	-	921,048	675,677	-	675,677
14.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		44,776,204	70,867,059	115,643,263	34,812,251	46,558,571	81,370,822

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (5-III)	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM			BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2020)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI							
YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		15,631,050	63,180,098	78,811,148	14,315,565	32,167,907	46,483,472
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	5,467,103	8,494,531	13,961,634	4,771,139	4,213,902	8,985,041
1.1. Teminat Mektupları		5,437,116	4,617,181	10,054,297	4,750,111	2,794,145	7,544,256
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		123,524	-	123,524	99,639	-	99,639
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		5,313,592	4,617,181	9,930,773	4,650,472	2,794,145	7,444,617
1.2. Banka Kredileri		27,120	784,497	811,617	17,500	360,378	377,878
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		27,120	784,497	811,617	-	360,378	360,378
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		0	-	0	17,500	-	17,500
1.3. Akreditifler		2,867	3,092,853	3,095,720	3,528	1,059,379	1,062,907
1.3.1. Belgeli Akreditifler		2,867	3,092,853	3,095,720	3,528	1,059,379	1,062,907
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1),(3)	3,529,542	4,136,325	7,665,867	2,361,521	2,795,916	5,157,437
2.1. Cayılamaz Taahhütler		3,529,542	4,136,325	7,665,867	2,361,521	2,795,916	5,157,437
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		504,842	4,136,325	4,641,167	376,799	2,795,916	3,172,715
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		76	-	76	106	-	106
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		801,707	-	801,707	644,855	-	644,855
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		35,807	-	35,807	22,069	-	22,069
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,080,538	-	2,080,538	1,262,679	-	1,262,679
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3,918	-	3,918	3,002	-	3,002
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		102,654	-	102,654	52,011	-	52,011
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	6,634,405	50,549,242	57,183,647	7,182,905	25,158,089	32,340,994
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (5-III)	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM			BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2020)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar	6,634,405	50,549,242	57,183,647	7,182,905	25,158,089	32,340,994
3.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri	6,634,405	46,742,180	53,376,585	7,182,905	19,780,227	26,963,132
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2,796,955	22,887,142	25,684,097	1,847,030	8,868,953	10,715,983
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3,837,450	23,855,038	27,692,488	5,335,875	10,911,274	16,247,149
3.2.2	Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	3,807,062	3,807,062	-	5,377,862	5,377,862
3.3	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	569,109,009	182,060,303	751,169,312	500,858,383	103,842,397	604,700,780
IV.	EMANET KIYMETLER	8,229,706	14,031,401	22,261,107	6,623,268	7,591,452	14,214,720
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	3,820,057	857,390	4,677,447	2,729,573	355,166	3,084,739
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	1,108,114	417,515	1,525,629	968,091	217,904	1,185,995
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	2,659	6,084,348	6,087,007	-	1,184,805	1,184,805
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	3,298,876	6,672,148	9,971,024	2,925,604	5,833,577	8,759,181
V.	REHİNLİ KIYMETLER	560,879,303	167,838,231	728,717,534	494,235,115	96,148,511	590,383,626
5.1.	Menkul Kıymetler	49,911	-	49,911	72,701	-	72,701
5.2.	Teminat Senetleri	214,477,839	35,159,060	249,636,899	182,565,228	20,011,591	202,576,819
5.3.	Emtia	10,349,977	7,355,924	17,705,901	8,269,560	2,435,120	10,704,680
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	57,526,765	3,214,423	60,741,188	62,581,608	1,350,437	63,932,045
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	278,239,866	122,108,824	400,348,690	240,505,750	72,351,363	312,857,113
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	234,945	-	234,945	240,268	-	240,268
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	190,671	190,671	-	102,434	102,434
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		584,740,059	245,240,401	829,980,460	515,173,948	136,010,304	651,184,252

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar Tablosu

	Dipnot (5-IV)	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 1 Ocak- 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak- 31 Aralık 2020
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	6,382,801	4,504,291
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		4,727,615	3,621,063
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		116,906	24,741
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		1,320	9,433
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		548	5,619
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		1,434,931	759,073
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		57,083	38,217
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,258,981	613,427
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		118,867	107,429
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		45,823	49,624
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		55,658	34,738
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)	3,959,119	2,022,695
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		1,863,038	1,149,598
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		1,037,748	607,307
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		756,710	58,902
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-
2.5 Kiralama Kâr Payı Giderleri		64,063	62,439
2.6 Diğer Kâr Payı Giderleri		237,560	144,449
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,423,682	2,481,596
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		257,632	71,698
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		530,479	304,124
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		104,526	90,239
4.1.2 Diğer	(12)	425,953	213,885
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		272,847	232,426
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer	(12)	272,847	232,426
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	19	8
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	623,805	462,347
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(2,171)	8,609
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,479,309	(483,492)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(853,333)	937,230
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	856,210	575,269
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRİ (III+IV+V+VI+VII)		4,161,348	3,590,918
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	(1,298,326)	(1,248,183)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	(37,470)	(22,504)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(7)	(730,001)	(629,664)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(886,413)	(817,781)
XIII. NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1,209,138	872,786
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	1,209,138	872,786
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	288,090	197,109
18.1 Cari Vergi Karşılığı		368,231	186,954
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		131,552	55,854
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		211,693	45,699
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	921,048	675,677
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	921,048	675,677
25.1 Grubun Kârı/Zararı		921,048	675,677
25.2 Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr/Zarar		0.354	0.260

Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2021 - 31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2020 - 31/12/2020)
KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	921,048	675,677
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	136,986	(8,870)
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	131,380	(10,445)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	152,830	47
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(7,709)	(13,109)
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	(13,741)	2,617
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	5,606	1,575
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	7,007	(164)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	2,187
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	(1,401)	(448)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,058,034	666,807

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu**BİN TÜRK LİRASI****Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler**

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
						1	2	3
CARİ DÖNEM								
Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.12.2021)								
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,600,000	-	-	2,250	29,534	(38,057)	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,600,000	-	-	2,250	29,534	(38,057)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(1),(2)	-	-	-	-	137,548	(6,168)	-
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		-	-	-	2,794	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		2,600,000	-	-	5,044	167,082	(44,225)	-

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 gelirlerden 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 gelirlerden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
-	29,099	-	2,196,799	675,677	-	5,495,302	-	5,495,302
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	29,099	-	2,196,799	675,677	-	5,495,302	-	5,495,302
-	5,606	-	-	-	921,048	1,058,034	-	1,058,034
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	664	-	-	3,458	-	3,458
-	-	-	675,677	(675,677)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	675,677	(675,677)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	34,705	-	2,873,140	-	921,048	6,556,794	-	6,556,794

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri				
						1	2	3	
ÖNCEKİ DÖNEM									
Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.12.2020)									
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,600,000	-	-	1,538	29,492	(27,570)	-	
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	-	-	1,538	29,492	(27,570)	-	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(1),(2)	-	-	-	-	42	(10,487)	-	
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		-	-	-	712	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		2,600,000	-	-	2,250	29,534	(38,057)	-	

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 gelirlerden 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 gelirlerden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
-	29,230	(1,706)	1,817,921	378,174	-	4,827,079	-	4,827,079
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	29,230	(1,706)	1,817,921	378,174	-	4,827,079	-	4,827,079
-	(131)	1,706	-	-	675,677	666,807	-	666,807
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	704	-	-	1,416	-	1,416
-	-	-	378,174	(378,174)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	378,174	(378,174)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	29,099	-	2,196,799	-	675,677	5,495,302	-	5,495,302

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (5-VI)	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2021 - 31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2020 - 31/12/2020)
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(417,953)	343,317
Alınan Kâr Payları		5,552,918	3,915,121
Ödenen Kâr Payları		(3,774,054)	(1,892,487)
Alınan Temettüleri		19	10
Alınan Ücret ve Komisyonlar		530,479	304,124
Elde Edilen Diğer Kazançlar		143,011	117,294
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		577,830	672,951
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(992,732)	(883,491)
Ödenen Vergiler		(335,443)	(320,252)
Diğer	(1)	(2,119,981)	(1,569,953)
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		1,088,074	7,182,807
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		(169,637)	154,218
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,170,443)	(2,270,793)
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(4,864,601)	(10,848,351)
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(683,404)	36,673
Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(5,631)	(18,446)
Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		5,179,026	10,266,727
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(4,597,118)	9,220,750
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	7,399,882	642,029
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		670,121	7,526,124
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2,148,994)	(5,001,194)
İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(2)	-	-
Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(3)	-	-
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(150,632)	(130,934)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,053	680
Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(26,345,758)	(18,478,113)
Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		22,025,460	16,374,258
Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(3,067,085)
Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,318,883	300,000
Diğer	(1)	-	-
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(132,103)	(117,348)
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
Temettü Ödemeleri		-	-
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(132,767)	(118,052)
Diğer		664	704
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	4,727,574	1,857,803
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		3,116,598	4,265,385
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	10,163,242	5,897,857
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	13,279,840	10,163,242

Kâr Dağıtım Tablosu

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KÂR DAĞITIM TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2020)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)		
1.1 DÖNEM KÂRI	1,209,138	872,786
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(288,090)	(197,109)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(368,231)	(186,954)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	80,141	(10,155)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	921,048	675,677
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
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	-	-
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.35	0.26
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	35	26
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait kârın dağıtımını 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 kârında dikkate alınmamıştır.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

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

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

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

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

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

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

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

2019 yılının son çeyreğinde 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 2021 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.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada, Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu itibarla, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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.

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

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

Kullanılan 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 kârlılığı 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 kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 12.9775 TL, EURO kur değeri 14.6823 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 Katılım Bankası'nı önemli derecede kur riskine maruz bırakacak pozisyonlar alınmamaktadır.

III. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Katılım Bankası yabancı para yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden çapraz para swaplarıyla korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının gelir tablosunu etkilediği dönemlerde ilgili riskten korunma aracının kâr 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 gerçekleştiğinde kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün korunma riskine 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 kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün işlemlerden korunma riskine ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülükler ile birlikte gösterilir.

V. Kâr Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Kâr payı gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

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

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

İş modeli değerlendirilmesi

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 kâr 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 kâr 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:

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kâr 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 kâr 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 dönülemez 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 kâr 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 kâr payı gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için 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 değerinin 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 2021 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.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Bu kapsamda, Katılım Bankası, 19 adet müşteriye COVID-19 kapsamında bireysel değerlendirme yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir. 2020 ve 2021 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir. Ayrıca, Katılım Bankası tarafından 2021 yılında gerçekleştirilen IFRS 9 Model güncellenmesi ile ilave 67,149 TL karşılık ayrılmıştır.

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. 17 Haziran 2021 tarihli BDDK Kararınca, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 180 gün olarak belirlenmesine ilişkin uygulamanın 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmasına karar verilmiştir. 16 Eylül 2021 tarihli, 9795 karar numaralı BDDK yazısına istinaden, ilgili uygulamaya 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen ve 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Katılım Bankası, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek 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 kâr 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 bulundurularak gerçekleştirilmiştir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahmini yapılmaktadır. Söz konusu tahminler kapsamında Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYİH), 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.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 kâr payı geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının iç verim oranı yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansla dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

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

Kredi riskinde önemli artış

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

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen 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 gücü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Katılım Bankası'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Katılım Bankası'nın ihraz 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 kâr/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 kâr payları gelir tablosunda “Para piyasası işlemlerine verilen kâr payları” kaleminde izlenmektedir.

Katılım Bankası'nın ödünce konu edilmiş 5,158,329 TL (31 Aralık 2020: 174,713 TL) menkul değeri bulunmaktadır.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

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

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

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 Katılım Bankası'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Gayrimenkuller dışında maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmiştir. 2006 yılı içinde Katılım Bankası muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirilmesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart ("TMS 16") kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Yeniden değerlendirme değer artışı bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası net 167,082 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 29,534 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 388 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 39,928 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.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Kiralayan durumunda Katılım Bankası;

Katılım Bankası, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Katılım Bankası, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerinde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kâr 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 kâr payı ise kazanılmamış finansal kiralama gelirleri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştiğinde, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kâr payı ise kazanılmamış kâr payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

KGK Nisan 2018'de TFRS 16 "Kiralama İşlemleri" standardını yayınlamıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan 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 amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımî kâr payı oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma kâr payı oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki kâr 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 Yükümlülüklerle 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 yansıtılmayan mevcut yükümlülükler "koşullu yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmaları ihtimali uzak olmadıkça, dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülükler, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin muhtemel hale gelip gelmediğinin tespiti amacıyla sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 56,672 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2020: 46,339 TL).

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

a) Tanımlanmış fayda planları

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

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %15.63 enflasyon ve %19.10 kâr payı oranı varsayımları kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: %9.50 enflasyon oranı ve %12.80 kâr 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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmaya başlanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacaktır. 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.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Şirketler üçer aylık mali kârları üzerinden 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 kârı 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 kârı 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 kâr payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kâr dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

Ertilenmiş 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. 30 Haziran 2021 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlere uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaya başlanmıştır. 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile, hali hazırda %20 olan kurumlar vergisi oranının 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 oranında uygulanması kararlaştırılmıştır. Banka 31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloları hazırlarken, 2022 yılında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %23, 2023 yılı ve sonrasında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanmıştır (31 Aralık 2020: %22).

Ertilenmiş 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 kullanılan kredilerin banka payı için ve özkaynaklardan kullanılan krediler için ertelenmiş vergi kayda alınmaya başlanmıştır.

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Katılım Bankası, türev finansal yükümlülükler haricindeki diğer borçlanmalarını TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı"nda 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.

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

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2021 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 2,785 TL'dir (31 Aralık 2020: 2,121 TL).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

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

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri	1,808,327	1,315,009	493,815	(335,557)	3,281,594
Bölümün Net Kazancı ^(*)	791,347	528,059	278,833	(389,101)	1,209,138
Vergi Öncesi Kâr	791,347	528,059	278,833	(389,101)	1,209,138
Vergi Karşılığı	-	-	-	288,090	288,090
Vergi Sonrası Kâr	791,347	528,059	278,833	(677,191)	921,048
Dönem Net Kârı	791,347	528,059	278,833	(677,191)	921,048
Bölüm Varlıkları	10,760,401	47,109,724	45,202,914	12,570,224	115,643,263
Toplam Varlıklar	10,760,401	47,109,724	45,202,914	12,570,224	115,643,263
Bölüm Yükümlülükleri	67,876,255	21,675,863	16,557,117	2,977,234	109,086,469
Özkaynaklar	-	-	-	6,556,794	6,556,794
Toplam Yükümlülükler	67,876,255	21,675,863	16,557,117	9,534,028	115,643,263

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

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Geliri	1,684,854	1,103,080	766,068	(512,259)	3,041,743
Bölümün Net Kazancı ^(*)	768,588	194,920	493,624	(584,346)	872,786
Vergi Öncesi Kâr	768,588	194,920	493,624	(584,346)	872,786
Vergi Karşılığı	-	-	-	197,109	197,109
Vergi Sonrası Kâr	768,588	194,920	493,624	(781,455)	675,677
Dönem Net Kârı	768,588	194,920	493,624	(781,455)	675,677
Bölüm Varlıkları	8,617,393	35,619,287	29,892,726	7,241,416	81,370,822
Toplam Varlıklar	8,617,393	35,619,287	29,892,726	7,241,416	81,370,822
Bölüm Yükümlülükleri	48,935,490	13,502,757	11,426,149	2,011,124	75,875,520
Özkaynaklar	-	-	-	5,495,302	5,495,302
Toplam Yükümlülükler	48,935,490	13,502,757	11,426,149	7,506,426	81,370,822

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 10,094,760 TL (31 Aralık 2020: 7,453,308 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17.85 (31 Aralık 2020: %16.64)'tir.

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2021	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,600,000	2,600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	2,873,140	2,196,799
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	206,831	60,883
Kâr	921,048	675,677
Net Dönem Kârı	921,048	675,677
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	6,601,019	5,533,359
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	44,225	38,057
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	30,210	43,137
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	155,783	123,184
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
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	230,218	284,776
Çekirdek Sermaye Toplamı	6,370,801	5,248,583

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2021	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2020
İLAVE ANA SERMAYE		
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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	6,370,801	5,248,583
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,244,375	1,835,125
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	479,584	369,600
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3,723,959	2,204,725
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	3,723,959	2,204,725
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	10,094,760	7,453,308
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2021	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2020
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	10,094,760	7,453,308
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	10,094,760	7,453,308
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	56,543,410	44,783,651
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.27	11.72
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.27	11.72
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.85	16.64
TAMPONLAR		
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 (%)	6.77	7.22
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	144,760	79,761
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	479,584	369,600
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	479,584	369,600
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 (BDDK'nın 16.09.2021 tarih ve 9795 sayılı Kararı uyarınca aksi yönde bir karar alınca kadar uzatılmıştır),

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 2021 tarihi itibarıyla Katılım Bankası Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmıştır

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi Kullandıran	The National Commercial Bank
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'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	Katki Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3,244.38
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
Gerçekleşen geri ödeme 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	-
Kâr Payı/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken kâr payı/temettü ödemeleri	Sabit
Kâr Payı oranı ve kâr 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	-
Kâr payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Değer azaltma özelliği

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

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark Katkı Sermaye olarak dikkate alınan, sermaye benzeri kredi hesaplarındaki tutar ve genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Sermaye Benzeri Kredi hesabındaki tutar ve gider hesaplarına yansıtılan genel karşılık tutarlarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutulmakta, bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %36.45 ve %45.71'dir (31 Aralık 2020: %36.27 ve %45.41).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %46.52 ve %59.53'tür (31 Aralık 2020: %44.88 ve %58.01).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içindeki payı %18.56 ve %23.27'dir (31 Aralık 2020: %20.10 ve %25.16).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %0.78 ve %1'dir (31 Aralık 2020: %0.62 ve %0.80).

Katılım Bankası'nca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 745,619 TL'dir (31 Aralık 2020: 505,899 TL).

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	32,595,657	26,743,805
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,593,525	1,563,349
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,394,064	689,112
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	5,986,668	4,900,575
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	31,510,616	28,133,678
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	12,424,198	9,448,208
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,113,418	5,024,646
Tahsili gecikmiş alacaklar	404,324	367,819
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	793,968	438,012
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	5,875,530	5,528,320

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları (*)			
	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
Cari Dönem				
1 Yurtiçi	32,595,657	1,593,525	1,394,064	581,303
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	178,235
3 OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	4,445,133
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	3,477
5 ABD, Kanada	-	-	-	635,822
6 Diğer Ülkeler	-	-	-	142,698
7 İştirak, Bağı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
8 Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-
9 Toplam	32,595,657	1,593,525	1,394,064	5,986,668
Önceki Dönem				
1 Yurtiçi	26,690,474	1,474,948	557,236	722,963
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	161,812
3 OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	5,727,890
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	17,128
5 ABD, Kanada	-	-	-	428,910
6 Diğer Ülkeler	-	-	-	55,443
7 İştirak, Bağı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
8 Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-
9 Toplam	26,690,474	1,474,948	557,236	7,114,146

(*) 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

Risk Sınıfları (*)

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	Toplam
31,397,944	12,400,670	5,102,688	374,271	793,796	5,875,492	92,109,409
4	4,403	903	19	171	10	183,745
-	2,069	4,089	-	-	-	4,451,291
13,040	1,083	1,970	4	1	16	19,591
460	108	33	-	-	-	636,423
99,167	15,865	3,736	30,030	-	12	291,508
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
31,510,615	12,424,198	5,113,419	404,324	793,968	5,875,530	97,691,967
-	-	-	-	-	-	-
24,194,940	8,576,328	5,133,432	380,732	256,921	4,419,480	72,407,453
4	4,151	1,307	366	3,560	2	171,202
-	195	4,410	1	225	93,203	5,825,924
566	3,554	134	4	-	-	21,386
-	48	50	-	-	-	429,008
185,443	2,802	4,304	3,770	40,562	3	292,327
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
24,380,953	8,587,078	5,143,637	384,873	301,268	4,512,688	79,147,300

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları ^(*)					
	1	2	3	4	5	6
1 Tarım	-	-	3	-	382,520	85,526
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	3	-	382,520	85,526
1.2 Ormancılık	-	-	-	-	-	-
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
2 Sanayi	-	-	195,861	-	13,009,828	3,504,116
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	2	-	39,055	58,090
2.2 İmalat Sanayi	-	-	132,884	-	11,294,868	3,304,671
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	62,975	-	1,675,905	141,355
3 İnşaat	-	-	-	-	2,315,713	809,552
4 Hizmetler	32,595,657	1,593,525	1,196,518	5,986,668	13,203,195	4,605,112
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,036,734	-	4,956,159	3,777,110
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	448,135	51,867
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	1,511,025	315,896
4.4 Mali Kuruluşlar	32,595,657	-	155,669	5,986,668	4,398,554	21,640
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	1,593,525	2,825	-	1,770,587	352,170
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	1,253	-	74,546	22,314
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	37	-	44,189	64,115
5 Diğer	-	-	1,682	-	2,599,359	3,419,892
6 Toplam	32,595,657	1,593,525	1,394,064	5,986,668	31,510,615	12,424,198

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.

Risk Sınıfları (*)						
7	8	9	10	TP	YP	Toplam
19,341	1,661	5,631	40	408,033	86,689	494,722
19,341	1,661	5,631	40	408,033	86,689	494,722
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,134,054	106,618	51,440	4,871	8,857,753	9,149,035	18,006,788
8,285	7,043	-	146	78,687	33,934	112,621
1,087,818	98,904	51,440	2,980	8,418,988	7,554,577	15,973,565
37,951	671	-	1,745	360,078	1,560,524	1,920,602
650,323	137,484	57,713	2,746	2,608,206	1,365,325	3,973,531
1,558,594	142,528	83,110	5,770,019	29,395,753	37,339,172	66,734,925
1,075,803	68,282	30,119	2,461	8,256,600	2,690,068	10,946,668
208,795	5,658	6,109	390	242,532	478,422	720,954
64,547	15,439	24,137	2,918	465,423	1,468,539	1,933,962
23,404	3,210	1	3,793,729	17,771,545	29,206,987	46,978,532
163,845	42,418	20,837	1,970,394	2,442,995	3,473,605	5,916,600
-	-	-	-	-	-	-
8,023	6,734	1,907	32	108,776	6,033	114,809
14,177	787	-	95	107,882	15,518	123,400
1,751,107	16,033	596,074	97,855	8,341,462	140,539	8,482,001
5,113,419	404,324	793,968	5,875,530	49,611,207	48,080,760	97,691,967

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları (*)					
	1	2	3	4	5	6
Tarım	-	-	198,063	-	413,800	58,232
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	198,063	-	413,800	58,232
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	138,742	-	11,490,501	2,021,452
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	2	-	83,177	30,149
İmalat Sanayi	-	-	112,951	-	9,968,590	1,909,737
Elektrik, Gaz, Su	-	-	25,789	-	1,438,734	81,566
İnşaat	-	-	-	-	2,453,208	604,257
Hizmetler	26,690,474	1,474,948	218,441	7,114,146	9,186,431	2,859,766
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,118	-	4,592,499	2,227,516
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	529,547	42,127
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	1,330,279	198,094
Mali Kuruluşlar	26,690,474	-	213,744	7,114,146	1,058,369	11,391
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	1,474,948	2,277	-	1,587,256	317,763
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	1,271	-	44,639	19,259
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	31	-	43,842	43,616
Diğer	-	-	1,990	-	837,013	3,043,372
Toplam	26,690,474	1,474,948	557,236	7,114,146	24,380,953	8,587,078

- 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- Tahsilî 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.

Risk Sınıfları (*)						
7	8	9	10	TP	YP	Toplam
21,745	2,212	4,855	126	659,505	39,528	699,033
21,745	2,212	4,855	126	659,505	39,528	699,033
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,071,594	90,360	54,953	3,536	8,688,883	6,182,255	14,871,138
28,665	3,809	-	142	78,288	67,656	145,944
1,008,737	83,599	52,356	2,838	8,257,032	4,881,776	13,138,808
34,192	2,952	2,597	556	353,563	1,232,823	1,586,386
612,326	94,825	106,466	1,660	2,866,707	1,006,035	3,872,742
1,418,181	180,546	132,053	4,432,260	21,373,225	32,334,020	53,707,245
908,331	119,753	34,797	2,520	6,436,097	1,450,437	7,886,534
191,467	24,495	13,702	478	473,914	327,902	801,816
88,577	17,317	27,642	2,383	508,191	1,156,101	1,664,292
25,750	35	40,143	3,233,365	11,599,844	26,787,573	38,387,417
170,850	14,039	-	1,193,394	2,159,647	2,600,879	4,760,526
-	-	-	-	-	-	-
17,631	4,338	12,190	77	94,746	4,659	99,405
15,575	569	3,579	43	100,786	6,469	107,255
2,019,791	16,930	2,941	75,106	5,387,898	609,244	5,997,142
5,143,637	384,873	301,268	4,512,688	38,976,218	40,171,082	79,147,300

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

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

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

Önceki Dönem Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından 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	1,666,538	1,637,290	6,882,186	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	10,875	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	17,716,609	3,977,339	12,062,943	7,929,885	26,409,129

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem	Risk Ağırlığı											Özkaynaklardan İndirilenler
	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	34,015,481	-	10,674,312	-	2,176,164	145,336	12,589,499	37,297,207	793,968	-	-	783,555
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	34,839,081	-	11,571,095	-	2,215,375	3,075,067	10,610,446	34,612,243	768,660	-	-	-
Önceki Dönem	Risk Ağırlığı											Özkaynaklardan İndirilenler
%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer		
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	27,600,320	-	9,084,476	-	2,415,175	414,136	9,529,506	29,802,419	301,268	-	-	555,261
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	29,173,337	-	9,820,199	-	2,416,626	3,177,708	7,187,898	27,081,626	289,906	-	-	-

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan 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	1,893,852	842,678	(650,367)	-	2,086,163
2 Stage 1-2	505,899	504,632	(264,912)	-	745,619

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

Önceki 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.

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

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

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

31 Aralık 2020 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	17,210,919	-	17,210,919
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,136,845	-	2,136,845
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8,368,438	-	8,368,438
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	75,456,141	2,652,383	78,108,524

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

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

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

Önceki Dönem			
Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	33,961,854	-	33,961,854
Suudi Arabistan	94,927	-	94,927
Arnavutluk	69,890	-	69,890
Bosna Hersek	69,633	-	69,633
İngiltere	60,215	-	60,215
Gürcistan	29,769	-	29,769
Diğer	26,798	-	26,798
Toplam	34,313,086	-	34,313,086

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

	Avro	ABD Doları
Bilanço Tarihinde Gişe Döviz Alış Kuru	14.6823	12.9775
31 Aralık 2021	14.6823	12.9775
30 Aralık 2021	13.8011	12.2219
29 Aralık 2021	13.4000	11.8302
28 Aralık 2021	12.8903	11.3900
27 Aralık 2021	13.2926	11.7278
24 Aralık 2021	12.9683	11.4508

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

1 ABD Doları	13.5285 TL
1 Avro	15.2896 TL

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

	Avro	USD	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6,583,957	9,765,695	5,505,452	21,855,104
Bankalar	304,054	1,175,963	5,519,612	6,999,629
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	-	-	3,715,868	3,715,868
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,177,921	6,903,000	-	10,080,921
Krediler ⁽¹⁾	19,360,152	7,841,857	-	27,202,009
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	127,776	30,363	2,209	160,348
Toplam Varlıklar	29,553,860	25,716,878	14,743,141	70,013,879
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	13,966	10,639	2,276	26,881
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	14,714,686	32,073,888	16,405,392	63,193,966
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,479,642	4,791,885	-	6,271,527
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	369,203	593,416	155,677	1,118,296
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	205,398	197,223	25,635	428,256
Toplam Yükümlülükler	16,782,895	37,667,051	16,588,980	71,038,926
Net Bilanço Pozisyonu	12,770,965	(11,950,173)	(1,845,839)	(1,025,047)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(12,676,361)	11,889,868	1,882,718	1,096,225
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,618,497	19,677,241	3,595,158	27,890,896
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	17,294,858	7,787,373	1,712,440	26,794,671
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	2,880,895	5,301,292	312,344	8,494,531
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	15,249,888	16,377,647	11,514,286	43,141,821
Toplam Yükümlülükler	9,352,276	20,718,791	16,333,345	46,404,412
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

⁽¹⁾ Diğer YP sütununda USD ve Avro dışındaki dövizler ile kıymetli madenler gösterilmektedir.

⁽²⁾ Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 339,654 TL tutarındaki dövizde endeksli krediyi, 77,451 TL tutarındaki dövizde endeksli finansal kiralama alacağını ve 164,794 TL tutarındaki dövizde endeksli takipteki kredi alacağını içermektedir.

⁽³⁾ Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 252,604 TL tutarındaki genel kredi karşılığını içermektedir.

Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 110,475 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler reeskontunu, 3,469 TL tutarındaki spot işlemler reeskontunu ve özkaynaklar altında gösterilen (33,207) TL tutarındaki Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderleri içermemektedir.

⁽⁴⁾ 210,770 TL tutarındaki türev finansal varlıklar reeskontu gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

⁽⁵⁾ Net Bilanço Dışı Pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 kâr/zararda veya özkaynaklarda yaratacağı etki aşağıdaki gibidir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim (*)	Kâr/(zarar) üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10	(6,031)	(579)	(2,713)	(4,262)
Avro	%10	9,460	(2,813)	9,460	(2,813)
Diğer YP	%10	3,688	4,439	3,688	4,439

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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 ayrı ayrı 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.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

Likidite Karşılama Oranı

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

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			19,342,966	15,936,991
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	46,982,533	34,038,218	4,596,489	3,502,316
3 İstikrarlı mevduat	5,883,846	-	294,192	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	41,098,687	34,038,218	4,302,297	3,502,316
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	16,447,386	9,704,925	7,283,900	4,124,124
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	13,749,030	8,520,263	5,695,870	3,459,671
8 Diğer teminatsız borçlar	2,698,356	1,184,662	1,588,030	664,453
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	19,124,496	12,022,521	18,243,398	11,912,477
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17,684,141	11,864,745	17,684,141	11,864,745
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,440,355	157,776	559,257	47,732
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	6,405,665	1,923,287	650,623	242,663
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			30,774,410	19,781,580
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	5,411,539	4,205,087	5,411,539	4,205,087
19 Diğer nakit girişleri	17,848,833	16,801,608	17,848,833	16,801,608
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	23,260,372	21,006,695	23,260,372	21,006,695
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			19,342,966	15,936,991
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			8,274,849	4,945,395
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			233.76	322.26

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

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsur; nakit değerler, merkez bankasındaki varlıklar ve alınmış olan borçlanma araçlarından (Sukuk) oluşan yüksek kaliteli likit varlıkların büyüklüğüdür. Toplam likidite karşılama oranı 2021 dördüncü çeyrekte 2020 yıl sonuna göre %26.5 artış göstermiştir. Yüksek kaliteli likit varlıklar 2021 dördüncü çeyrekte 2020 yıl sonuna göre %52.8 artmıştır. Diğer bir önemli faktör olan nakit çıkışları ise toplanan fonlardan, teminatsız diğer borçlanma araçları ve bilanço dışı işlemlerden oluşmaktadır. 2021 dördüncü çeyrekte 2020 yıl sonuna göre toplam nakit çıkışlarında %7.1 artış olmuştur. 2021 dördüncü çeyrek itibarıyla nakit çıkışlarında mevduatın payı %48, teminatsız diğer borçlanma araçlarının payı ise %5'tir. 2021 dördüncü çeyrekte 2020 yıl sonuna göre toplam nakit girişlerinde %1 artış olmuştur.

2021 yılı dördüncü 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	354.38	7.10.2021	254.79	28.10.2021	295.76
YP	453.01	12.10.2021	318.66	20.12.2021	392.21

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	7,504,599	16,695,027	-	-	-	-	-	24,199,626
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	476,290	16,426	144,407	3,119,934	-	-	3,757,057
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,768	1,637,692	4,932,771	1,331,301	9,162,264	100,170	-	17,176,966
Verilen Krediler (**)	-	5,370,840	10,933,594	24,333,803	16,171,205	2,064,265	(13,524)	58,860,183
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	9,288	-	909,245	-	-	(99)	918,434
Diğer Varlıklar	1,238,591	380,595	112,458	232,996	-	-	1,768,506	3,733,146
Toplam Varlıklar	15,753,809	24,569,732	15,995,249	26,951,752	28,453,403	2,164,435	1,754,883	115,643,263
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	13,969	13,961	26	-	-	-	-	27,956
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	39,477,631	34,746,355	8,719,113	1,497,151	9,337	-	-	84,449,587
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	5,542,360	1,680,683	2,649,213	38,332	3,244,374	-	13,154,962
Para Piyasalarına Borç.	-	6,528,730	-	-	-	-	-	6,528,730
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,663,735	292,738	-	-	-	-	-	1,956,473
Diğer Yükümlülükler (***)	1,423,855	301,564	360,311	165,013	203,464	63,577	7,007,771	9,525,555
Toplam Yükümlülükler	42,579,190	47,425,708	10,760,133	4,311,377	251,133	3,307,951	7,007,771	115,643,263
Likidite Açığı	(26,825,381)	(22,855,976)	5,235,116	22,640,375	28,202,270	(1,143,516)	(5,252,888)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	246,086	6,783	123,756	-	-	-	376,625
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	14,049,907	9,051,141	5,679,088	-	-	-	28,780,136
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	13,803,821	9,044,358	5,555,332	-	-	-	28,403,511
Gayrinakdi Krediler	3,210,209	1,273,405	2,425,828	5,342,142	1,194,757	515,293	-	13,961,634
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	11,738,773	12,928,175	7,463,127	24,460,400	21,531,304	1,566,964	1,682,079	81,370,822
Toplam Yükümlülükler	30,745,402	32,346,968	5,736,688	4,576,724	200,633	1,902,645	5,861,762	81,370,822
Likidite Açığı	(19,006,629)	(19,418,793)	1,726,439	19,883,676	21,330,671	(335,681)	(4,179,683)	-
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

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve taktipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

(**) Verilen krediler, 1,428,468 TL tutarındaki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, 2,818,159 TL tutarındaki Donuk Alacaklar ve (2,831,782) TL tutarındaki Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyelerini de içermektedir.

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 kâr 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.

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	13,969	13,961	26	-	-	-	27,956
Diğer Katılma Hesapları	39,477,631	34,746,355	8,719,113	1,497,151	9,337	-	84,449,587
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	5,609,534	1,722,938	2,957,807	1,071,756	4,518,549	15,880,584
Para Piyasalarına Borç.	-	6,528,730	-	-	-	-	6,528,730
Muhtelif Borçlar	1,663,735	292,738	-	-	-	-	1,956,473
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	41,155,335	47,191,318	10,442,077	4,454,958	1,081,093	4,518,549	108,843,330
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	8,527	25,163	24	-	-	-	33,714
Diğer Katılma Hesapları	28,803,919	23,204,195	4,459,982	877,160	11,616	-	57,356,872
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2,102,896	1,180,248	3,937,240	670,279	2,728,211	10,618,874
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,007,442	215,476	-	-	-	-	1,222,918
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	29,819,888	25,547,730	5,640,254	4,814,400	681,895	2,728,211	69,232,378

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılda 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
Cayılabılır Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Cayılabılır 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
Toplam	4,537,235	24,883,695	10,317,717	5,365,583	1,066,331	312,911	46,483,472

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	102,744,435	82,224,231
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(222,605)	(240,571)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	102,521,830	81,983,660
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	667,570	360,374
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	433,905	376,295
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1,101,475	736,669
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-	-
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1,583,282	1,149,492
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)	1,583,282	1,149,492
	Bilanço dışı işlemler	-	-
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	21,631,440	15,639,009
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	21,631,440	15,639,009
	Sermaye ve toplam risk	-	-
13	Ana sermaye	6,063,507	5,224,302
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	126,838,026	99,508,830
	Kaldıraç oranı	-	-
15	Kaldıraç	4.78	5.25

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Cari Dönem	Cari Dönem
Finansal Varlıklar	91,010,211	89,346,890
Nakit Değerler ve Merkez Bankası ⁽¹⁾	24,205,153	24,205,153
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-
Bankalar ⁽¹⁾	7,000,050	7,000,050
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,768	12,768
Verilen Krediler ⁽²⁾	58,873,707	57,248,064
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	918,533	880,855
Finansal Borçlar	106,117,708	106,317,903
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar ⁽³⁾	27,956	27,956
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları ⁽³⁾	84,449,587	84,449,587
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ⁽³⁾	13,154,962	13,355,157
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	1,956,473	1,956,473
Para Piyasasına Borçlar	6,528,730	6,528,730
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	67,846,363	65,758,922
Nakit Değerler ve Merkez Bankası ⁽¹⁾	12,660,566	12,660,566
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-
Bankalar ⁽¹⁾	7,146,052	7,146,052
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8,505	8,505
Verilen Krediler ⁽²⁾	45,087,556	43,060,047
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ⁽⁵⁾	2,943,684	2,883,752
Finansal Borçlar	73,817,011	74,034,347
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar ⁽³⁾	33,714	33,714
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları ⁽³⁾	57,356,872	57,356,872
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ⁽³⁾	15,203,507	15,420,843
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	1,222,918	1,222,918
Para Piyasasına Borçlar	-	-

⁽¹⁾ Vadesiz ve kısa vadeli olduğu için defter değeri gerçeğe uygun değeri ile aynıdır.

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

⁽³⁾ Bankalardan toplanan fonlar ve özel cari hesap ve katılım hesaplarından sağlanan fonlar yılsonu birim değeri ile değerlendirildiği için defter değeri gerçeğe uygun değerine eşittir.

⁽⁴⁾ Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kredi kullanım oranları kullanılmıştır.

⁽⁵⁾ İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri Seviye 1 olarak belirlenmiştir.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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	-	17,164,198	-	17,164,198
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,754,989	-	3,754,989
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	726,049	-	726,049
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	-	21,645,236	-	21,645,236
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	369,299	-	369,299
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	369,299	-	369,299

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

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8,368,438	-	8,368,438
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	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	-	10,503,893	-	10,503,893
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	326,902	-	326,902
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	326,902	-	326,902

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

Seviye 1: Özdeğer 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 türetmek 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.

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

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

X. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın riskten korunma muhasebesi uyguladığı işlemleri bulunmamaktadır.(31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Katılım Bankası'nda kredi türevleri, içsel model yöntemi, MKT (Merkezi Karşı Taraf) ve menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmadığından ilgili tablolar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

I.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 etmekte yükümlüdür. Risk iştahı, risk türleri bazında risk kapasitesi, risk limitleri ve erken uyarı seviyelerini içerir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın risk iştahı, stratejik plan, faaliyet planı ve bütçe çalışmalarında dikkate alınır.

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

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

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

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

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

Uyum Müdürlüğü, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik mevzuat çerçevesinde Uyum Programının yürütülmesi, bu kapsamdaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, azaltılması ve izlenmesi amacıyla Bankanın sunduğu ürün ve hizmetlerin aklama ya da terörün finansmanı 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.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

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

İç denetim sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için, iç denetim faaliyetleriyle; banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetleri, yurt içi ve dışı şube, genel müdürlük birimleri ve iştirakleri dahil dönemsel ve riske dayalı olarak incelenmekte ve denetlenmekte, eksiklik, hata ve suistimaller ortaya çıkarılarak, bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine ve banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunulmakta ve Kuruma ve üst yönetime iletilen bilgi ve raporlamaların doğruluğu ve güvenilirliği değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

sağlanır.

Bankanın giderek daha büyük ve karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle farklı risklerle karşı karşıya kalması ve yatırımcıların, derecelendirme kuruluşlarının, düzenleyici kurumların ve sermaye piyasalarının risklerin nasıl yönetildiği konusuna gösterdikleri hassasiyetin artması sonucu, bankanın pozisyonlarına, yasal gerekliliklere, kredi portföyüne ve operasyonlara ilişkin tüm risklerini 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 gereksimini belirler.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Risk iştahı kapsamında izlenen limitlerde aşım gerçekleşmesi durumunda ilgili birimler söz konusu aşımalar 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 Prosedüründe yer verilmiştir.

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

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

İç Sistem fonksiyonları raporlarını 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.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 kırılma noktalarının 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/kâr 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, kâr 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.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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.

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

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

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

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

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)	47,451,949	36,813,940	3,796,156
2 Standart yaklaşım	47,451,949	36,813,940	3,796,156
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	1,022,201	550,445	81,776
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,022,201	550,445	81,776
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	3,430,250	3,658,525	274,420
17 Standart yaklaşım	3,430,250	3,658,525	274,420
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	4,639,010	3,760,741	371,121
20 Temel gösterge yaklaşımı	4,639,010	3,760,741	371,121
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	56,543,410	44,783,651	4,523,473

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Finansal tablolarında raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymet-leştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Varlıklar							
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	8,376,943	8,376,943	-	-	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	-	
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	261,431	261,431	-	-	-	-	
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-	
Bağlı Ortaklıklar (Net)	100	100	-	-	-	-	
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,185,895	1,142,758	-	-	-	43,137	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	135,605	135,605	-	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-	
Vergi Varlığı	79,761	79,761	-	-	-	-	
Diğer Aktifler	1,109,977	1,109,977	-	-	173,005	-	
Toplam varlıklar	81,370,822	78,678,716	2,136,845	-	42,698,630	555,261	
Yükümlülükler							
Toplanan Fonlar	57,390,586	-	-	-	41,905,397	-	
Alınan Krediler	13,367,036	-	904,983	-	1,873,270	-	
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr 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	101,186	101,186	-	-	-	-	
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,836,471	-	-	-	1,836,471	-	
Diğer Yükümlülükler	2,148,432	-	-	-	740,956	-	
Özkaynaklar	5,495,302	-	-	-	-	-	
Toplam yükümlülükler	81,370,822	178,972	904,983	-	46,521,756	-	

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Cari Dönem	a	b	c	d	e
	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymet-leştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi *
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	184,904,732	110,376,602	-	4,483,106	70,045,024
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(63,015,622)	(439,280)	-	8,323,924	(70,900,266)
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	121,889,110	109,937,322	-	12,807,030	(855,242)
4 Bilanço dışı tutarlar	36,348,331	6,780,056	-	631,956	70,319,345
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(66,033,853)
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	-	(19,025,411)	-	(2,829,405)	-
10 Risk tutarları	-	97,691,967	-	10,609,581	3,430,250

Önceki Dönem	a	b	c	d	e
	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymet-leştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	123,514,191	78,678,716	-	2,136,845	42,698,630
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(45,795,745)	(178,972)	-	904,983	(46,521,756)
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	77,718,446	78,499,744	-	3,041,828	(3,823,126)
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	-	(4,619,336)	-	5,230,063	-
10 Risk tutarları	-	79,147,300	-	8,686,621	3,658,525

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.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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, kullanılacak kredinin anapara ve kâr 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 getirememesi 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, kârlılık 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 sınırı ve/veya Sektör renginden bağımsız olarak, münferit borçlulara ait nakdi ve gayri nakdi kredi bakiyelerinin toplamı, borçluların faaliyette buldukları 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.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

Kredi Riski Komitesi kredi portföyü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izleme faaliyetlerini yürütmekte olup, söz konusu Komite takdirine bağlı olarak, yetkisi dahilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/ tavsiye edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapar. Ayrıca Yönetim Kurulu düzeyinde toplanan Kredi Komitesi periyodik olarak ve ihtiyaç halinde, Kredi Riski Komitesi tarafından gözden geçirilecek ve tavsiye edilebilecek risk iştahı raporlarını (kredi riski ve yoğunlaşma riskinin ilgili yönleri açısından) ve iç performans göstergeler 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 aşımara ilişkin aksiyon planları paylaşılır.

Kredi riski kapsamında; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı kullandırılan kredilere ilişkin yasal ve banka mevzuatına uygun işlem yapılıp yapılmadığına yönelik denetimler/kontroller gerçekleştirmektedirler. 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	2,818,159	58,873,707	(2,086,163)	59,605,703
2 Borçlanma araçları	-	21,821,321	-	21,821,321
3 Bilanço dışı alacaklar	-	16,986,334	(97,331)	16,889,003
4 Toplam	2,818,159	97,681,362	(2,183,494)	98,316,027

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	2,652,383	45,087,556	(1,893,852)	45,846,087
2 Borçlanma araçları	-	13,214,118	-	13,214,118
3 Bilanço dışı alacaklar	-	10,969,763	(79,441)	10,890,322
4 Toplam	2,652,383	69,271,437	(1,973,293)	69,950,527

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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	2,652,383	2,666,352
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	907,053	612,023
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	236,322	98,438
5 Diğer değişimler	(504,955)	(527,554)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	2,818,159	2,652,383

3.1.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

a-) Bankamızca BDDK tarafından yayımlanan 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin 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 kâr 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 kâr 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 kâr 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 İlişkin 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 İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

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

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

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

Varlıkların kredi kalitesi hakkında 4. Bölüm "İl Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" kısmında detaylı açıklama ve tablolar verilmiştir.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	2,716,393	2,014,729	236,219
Avrupa Birliği Ülkeleri	44,331	44,045	101
OECD Ülkeleri	14	14	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	57,421	27,375	2
Toplam	2,818,159	2,086,163	236,322
Önceki 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	-
Toplam	2,652,383	1,893,852	98,438
Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	23,384	15,203	3,232
Çiftçilik ve Hayvancılık	23,384	15,203	3,232
Ormançılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	731,312	561,287	37,323
Madencilik ve Taşocakçılığı	95,147	87,889	160
İmalat Sanayi	585,847	424,062	36,782
Elektrik, Gaz, Su	50,318	49,336	381
İnşaat	756,455	485,623	72,538
Hizmetler	1,215,838	954,146	103,164
Toptan ve Perakende Ticaret	744,692	605,767	77,466
Otel ve Lokanta Hizmetleri	54,038	33,054	17,688
Ulaştırma ve Haberleşme	187,355	146,311	1,571
Mali Kuruluşlar	15,071	11,861	14
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	171,373	124,178	3,161
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	36,243	27,428	1,830
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7,066	5,547	1,434
Diğer	91,170	69,904	20,065
Toplam	2,818,159	2,086,163	236,322

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	30,602	22,810	13,096
Çiftçilik ve Hayvancılık	30,602	22,810	13,096
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	664,218	495,401	28,601
Madencilik ve Taşocakçılığı	44,499	40,639	-
İmalat Sanayi	559,016	403,735	28,601
Elektrik, Gaz, Su	60,703	51,027	-
İnşaat	754,971	512,005	1,732
Hizmetler	1,104,598	789,943	51,454
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
Diğer	97,994	73,693	3,555
Toplam	2,652,383	1,893,852	98,438

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	134,848	257,199	1,423,443	733,230	180,281	2,729,001
Bireysel Krediler	14,045	16,498	27,583	4,694	2,492	65,312
Kredi Kartları	3,285	2,369	7,128	822	137	13,741
Diğer	677	997	3,524	1,409	3,498	10,105
Toplam	152,855	277,063	1,461,678	740,155	186,408	2,818,159
Önceki 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
Toplam	80,488	235,971	1,883,077	373,249	79,598	2,652,383

3.2. Kredi Riski Azaltımı

3.2.1 Kredi Riski Azaltım Teknikleri ile İlgili Niteliksel Bilgiler

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

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Müşterilerimize kullandırılan 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 dönüştürülebilir) ve diğer (nakde dönüştürülmesi zaman alan) teminatlar olarak ikiye ayırmak mümkündür. Destekleyici nitelikteki teminatlar, maddi olmayan teminatlardır. Bu tip teminatların nakde dönüştürülmesi ana teminatlara göre daha zordur.

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

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

Bankanın hem bireysel hem ticari kredileri için aldığı tüm teminatlar grup bazında izlenip raporlanır. Raporda 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.

3.2.2 Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel Bakış

	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
Cari Dönem							
1 Krediler	51,201,724	8,403,979	1,249,108	180,430	146,232	-	-
2 Borçlanma araçları	21,821,321	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	73,023,045	8,403,979	1,249,108	180,430	146,232	-	-
4 Temerrüde düşmüş	577,767	154,229	421	-	-	-	-
	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
Önceki Dönem							
1 Krediler	37,584,389	8,261,698	946,198	1,456,577	1,085,855	-	-
2 Borçlanma araçları	13,214,118	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	50,798,507	8,261,698	946,198	1,456,577	1,085,855	-	-
4 Temerrüde düşmüş	534,629	223,902	284	-	-	-	-

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	a		b		c		d		e		f
	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı (*)		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar		Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar
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	1,473,529	1,473,529	1,473,529	1,473,529	1,473,529	%100
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	552,670	9,782	552,670	4,565	555,985	555,985	555,985	555,985	555,985	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	1,518,506	1,518,506	1,518,506	1,518,506	1,518,506	%21
7 Kurumsal alacaklar	21,023,764	5,837,772	20,712,980	3,350,630	22,885,024	22,885,024	22,885,024	22,885,024	22,885,024	22,885,024	%95
8 Perakende alacaklar	7,370,278	3,895,956	6,596,121	1,222,994	5,472,603	5,472,603	5,472,603	5,472,603	5,472,603	5,472,603	%70
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,333,523	228,307	2,333,523	82,347	845,659	845,659	845,659	845,659	845,659	845,659	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,420,787	501,182	2,420,787	306,980	1,363,884	1,363,884	1,363,884	1,363,884	1,363,884	1,363,884	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	384,873	-	384,728	-	289,006	289,006	289,006	289,006	289,006	289,006	%75
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	301,268	-	301,129	-	446,082	446,082	446,082	446,082	446,082	446,082	%148
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%0
16 Diğer alacaklar	4,512,688	-	4,512,058	-	2,455,845	2,455,845	2,455,845	2,455,845	2,455,845	2,455,845	%54
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%0
18 Toplam	74,084,515	10,588,434	74,084,515	5,062,785	37,306,122	37,306,122	37,306,122	37,306,122	37,306,122	37,306,122	%47

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Cari Dönem											
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35* Gayri-menkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer-leri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	32,741,889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,741,889
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	10,526	-	442	-	-	-	1,582,295	-	-	-	1,593,263
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	942	-	-	-	-	-	1,393,112	-	-	-	1,394,054
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	5,854,657	-	28,645	-	103,366	-	-	-	5,986,668
7 Kurumsal alacaklar	313,889	-	2,855,095	-	-	-	28,281,646	-	-	-	31,450,630
8 Perakende alacaklar	352,011	-	483,606	-	-	10,610,446	895,960	-	-	-	12,342,023
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,202,255	999	-	-	-	-	-	2,203,254
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,910,164	-	-	-	-	-	2,910,164
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	133,705	-	270,457	-	-	-	404,162
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	11,668	840	-	9,998	768,660	-	-	791,166
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kuramlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	1,419,824	-	2,377,295	1,452	713	-	2,075,410	-	-	-	5,874,694
18 Toplam	34,839,081	-	11,571,095	2,215,375	3,075,066	10,610,446	34,612,243	768,660	-	-	97,691,967

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%35' Gayri-menkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar										Diğer -leri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200				
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 kurumlardan alacaklar	-	-	6,834,199	-	257,060	-	23,136	-	-	-	-	7,114,395
7 Kurumsal alacaklar	438,950	-	924,545	-	-	-	22,700,114	-	-	-	-	24,063,610
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 kurumlardan 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	-	2,124,450	-	-	-	-	4,512,058
18 Toplam	29,173,337	-	9,820,199	2,416,626	3,177,708	7,187,898	27,081,627	289,906	-	-	-	79,147,300

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 değerlendirilme 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 geri alım vaadiyle satım ve geri satım vaadiyle alım sözleşmeleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve takas süresi uzun işlemleri için karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü hesaplaması gerçekleştirilir.

Vadeli döviz alım/satım işlemleri, döviz dayalı opsiyon, swap para alım/satım işlemleri, kâr 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.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	564,802	265,727		1.4	830,529	409,780
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					9,779,052	488,472
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						898,252

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)	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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

4.3. Kredi Değerleme Ayarlaması (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	830,529	123,949	392,150	58,263
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	830,529	123,949	392,150	58,263

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

Cari Dönem	Risk Sınıfları									Toplam kredi riski
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	
Risk Sınıfları										
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,500,398	-	-	-	-	-	-	-	-	7,500,398
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	287,813	-	-	-	-	-	-	287,813
7 Kurumsal alacaklar	-	-	17,121	-	-	-	2,769,568	-	-	2,786,689
8 Perakende alacaklar	-	-	2,326	-	-	20,846	-	-	-	23,172
9 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	1,784	9,725	-	-	-	-	11,509
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 Toplam	7,500,398	-	307,260	1,784	9,725	20,846	2,769,568	-	-	10,609,581

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Risk Sınıfları										
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,239,669	-	-	-	-	-	-	-	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	Toplam	7,416,680	-	244,700	2,457	195,189	18,457	809,138	-	8,686,621

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	-	1,178	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	18,270	-	249,892	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	3,975,479
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	5,803,573
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	11,580	-	-	-	-
Toplam	-	31,028	-	249,892	-	9,779,052

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	a		b		c		d		e		f	
	Türev finansal araç teminatları						Diğer işlem teminatları					
	Alınan teminatlar			Verilen teminatlar			Alınan teminatlar			Verilen teminatlar		
Önceki Dönem	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	12,974	-	104,582	-	104,582	-	104,582	-	8,294,471	-	8,294,471

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 (kâr 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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan 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 (kâr 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 aşımını 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 kâr 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. Kâr payı oranı riskine uygulanan şok senaryoları sonucunda elde edilen standart rasyoların BDDK tarafından bildirilen rasyonun altında olması beklenmektedir.

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

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

5.2. Piyasa Riski Açıklamaları- Standart Yaklaşım

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Kâr payı oranı riski (genel ve spesifik)	307,800	134,088
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3 Kur riski	342,463	536,050
4 Emtia riski	2,779,987	2,988,388
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	8,488	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	3,430,250	3,658,525

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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.

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

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

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

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

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

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

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

6.2. Operasyonel Risk: Temel Gösterge Yöntemi

Cari Dönem	2 ÖD			Toplam/ Pozitif BG		Toplam
	Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	yılı sayısı	Oran (%)	
Brüt gelir	2,016,279	2,318,888	3,087,249	2,474,139	15	371,121
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						4,639,010
Önceki Dönem	2 ÖD			Toplam/ Pozitif BG		Toplam
	Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	yılı sayısı	Oran (%)	
Brüt gelir	1,682,018	2,016,279	2,318,888	2,005,728	15	300,859
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						3,760,741

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

7. Bankacılık Hesaplarındaki Kâr 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 kâr payı oranı riskinin hesaplanmasında kullanılır.

Cari Dönem

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

Önceki 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)	-	220,414	%2.96
- Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	(396,694)	-%5.32

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

I. Nakit Değerler ve Merkez Bankası:

I.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	241,993	663,029	200,372	369,790
TCMB	1,993,289	16,885,978	593,458	9,471,409
Diğer (*)	114,767	4,306,097	134,332	1,891,205
Toplam	2,350,049	21,855,104	928,162	11,732,404

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 1,063,113 TL (31 Aralık 2020: 210,716 TL)'dir.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,991,929	185,424	593,458	54,968
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	1,360	16,700,554	-	9,416,441
Toplam	1,993,289	16,885,978	593,458	9,471,409

(*) Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutardır. TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %3 ile %25 arasında belirlenmiş olup, rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

2. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	340	47,885	2,586	29,447
Yurtdışı(*)	81	6,951,744	101	7,113,918
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	421	6,999,629	2,687	7,143,365

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

Yurtdışı Bankalar Hesabı	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	170,221	94,451	-	-
ABD, Kanada	930,014	449,314	-	-
OECD Ülkeleri (*)	5,786,107	6,499,079	127	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5,057	17,938	-	-
Diğer	60,299	53,237	-	-
Toplam	6,951,698	7,114,019	127	-

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla devlet borçlanma senetleri kaleminde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen, 31 Ocak 2022, 20 Mayıs 2022, 21 Şubat 2024, 12 Nisan 2024, 14 Haziran 2024, 5 Temmuz 2024 ve 10 Eylül 2024 vade tarihli altına dayalı kayıtlı değeri 3,738,590 TL (31 Aralık 2020: 1,901,996 TL) olan kira sertifikaları yer almaktadır.

31 Aralık 2021 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 16,400 TL (31 Aralık 2020 7,928 TL) ve 2,067 TL (31 Aralık 2020: 1,390 TL) sıfır kâr paylı karzı hasen kredileri yer almaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 1,894,190 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 2,980,953 TL gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17,164,198	8,368,438
Borsada İşlem Gören (*)	17,164,198	8,368,438
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	12,768	8,505
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	12,768	8,505
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	17,176,966	8,376,943

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

(**)Cari dönem sonu itibarıyla 4,897 TL (31 Aralık 2020: 4,897 TL) tutarındaki Kredi Garanti Fonu, 5,103 TL (31 Aralık 2020: 840 TL) tutarındaki SWIFT ve 2,753 TL (31 Aralık 2020: 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 2021 tarihi itibarıyla nominal değeri 13,125,724 TL (31 Aralık 2020: 7,564,512 TL), kayıtlı değeri 13,989,641 TL (31 Aralık 2020: 8,013,943 TL) olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları bulunmaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 1,975,097 TL (31 Aralık 2020: 3,472,909 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 5,158,329 TL (31 Aralık 2020: 174,713 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 Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	305,973	1,668	208,263	9,343
Swap İşlemleri	211,888	123,763	-	7,447
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2,393	80,364	168	310
Diğer	-	-	-	-
Toplam	520,254	205,795	208,431	17,100

6. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

6.1. Katılım Bankası'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Kullandırılan Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakıyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	166	-	103	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	166	-	103	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	48,211	-	44,207	-
Toplam	48,377	-	44,310	-

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

Önceki Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
Krediler	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	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	40,514,181	797,346	-	3,146,065

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	176,396	-	118,272	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	569,223	-	387,627
Toplam	176,396	569,223	118,272	387,627

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan 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	23,738,033	154,869	1,005,476
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	29,467,777	371,993	2,707,091
Toplam	53,205,810	526,862	3,712,567

Önceki 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
Toplam	40,514,181	797,346	3,146,065

6.4. Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatları

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	182,442	277,271
İpotek	2,442,104	2,064,593
Rehin	556,492	486,497
Çek Senet	788,717	867,985
Diğer	10,207	829
Teminatsız	517,818	546,246
Toplam	4,497,780	4,243,421

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	171,169	5,855,993	6,027,162
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	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	4,785	4,785
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4,785	4,785
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	486,235	2,011	488,246
Taksitli	149,526	2,011	151,537
Taksitsiz	336,709	-	336,709
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	2,874	31,585	34,459
Konut Kredisi	-	87	87
Taşıt Kredisi	122	928	1,050
İhtiyaç Kredisi	2,752	30,570	33,322
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	9,715	33	9,748
Taksitli	2,779	33	2,812
Taksitsiz	6,936	-	6,936
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	669,993	5,894,407	6,564,400

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

6.6. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	663	57,553	58,216
İşyeri Kredileri	-	361	361
Taşıt Kredileri	80	14,888	14,968
İhtiyaç Kredileri	583	42,304	42,887
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	520,449	1,085	521,534
Taksitli	242,040	1,085	243,125
Taksitsiz	278,409	-	278,409
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	521,112	58,638	579,750
Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,216	82,689	83,905
İşyeri Kredileri	-	717	717
Taşıt Kredileri	40	19,827	19,867
İhtiyaç Kredileri	1,176	62,145	63,321
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	162,221	1,058	163,279
Taksitli	64,007	1,058	65,065
Taksitsiz	98,214	-	98,214
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	163,437	83,747	247,184

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

6.7. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,539,552	462,854
Özel	55,905,687	43,994,738
Toplam	57,445,239	44,457,592

6.8. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	57,186,025	44,168,762
Yurtdışı Krediler	259,214	288,830
Toplam	57,445,239	44,457,592

6.9. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 Yıldan Az	924,812	858,627	407,224	380,387
1-4 Yıl Arası	644,380	594,162	315,111	289,446
4 Yıldan Fazla	55,592	51,260	41,193	37,838
Toplam	1,624,784	1,504,049	763,528	707,671

6.10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	1,624,784	763,528
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(120,735)	(55,857)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	1,504,049	707,671

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 2020: Bulunmamaktadır).

6.11. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar

6.11.1. Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar, Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 2,294,695 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 697,724 TL (31 Aralık 2020: 623,943 TL) itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmaktadır.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	918,533	2,943,684
Borsada İşlem Görenler	918,533	2,943,684
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	918,533	2,943,684

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	2,943,684	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	300,245	151,553
Yıl İçindeki Alımlar	-	3,067,085
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(2,318,883)	(300,000)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	(6,513)	25,046
Dönem Sonu Toplamı	918,533	2,943,684

6.12. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	77,186	45,429
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	84,070	59,073
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,924,907	1,789,350
Toplam	2,086,163	1,893,852

6.13. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	921	447	383,832
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	921	447	383,832
Yeniden Yapılandırılan Krediler	921	447	383,832
Önceki Dönem	13	1,713	19,287
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	13	1,713	19,287
Yeniden Yapılandırılan Krediler	13	1,713	19,287

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

6.13.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

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

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

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

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
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. Takibe dönüşüm oranına etkisi %0.06'dir.

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

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)	25,732	36,586	696,213
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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	881	1,901	128,061
Kâr Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,887	8,219	738,027
Karşılık Tutarı (-)	(1,006)	(6,318)	(609,966)
Önceki Dönem (Net)	(53)	2,144	65,847
Kâr Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	(1,566)	6,737	417,520
Karşılık Tutarı (-)	1,513	(4,593)	(351,673)

6.13.6. Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	143,266	151,151
İpotek	754,837	901,768
Rehin	157,096	76,078
Çek Senet	959,814	913,562
Diğer	8,561	12,236
Teminatsız	794,585	597,588
Toplam	2,818,159	2,652,383

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

6.13.7. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Katılım Bankası üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir. Cari dönemde 34,290 TL (31 Aralık 2020:78,168 TL) varlık yönetim şirketlerine ve üçüncü kişilere temlik edilmiştir, aktiften silinen kredi ise reeskont hariç 202,032 TL'dir (31 Aralık 2020: 20,270 TL).

2021 yılı içinde terkin edilerek kayıttan düşülen reeskont dahil takipteki alacak tutarı 230,770 TL, takibe dönüşüm oranına etkisi %0.36'dır (31 Aralık 2020:26,782 TL, %0.06).

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

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

6.14. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Önceki Dönem (*)	0- 30 Gün	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
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
Toplam	52,442	9,874	17,856	80,172

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

7. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla 84,882 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 261,431 TL).

8. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

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

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler 31 Aralık 2021 tarihli TF Varlık Kiralama AŞ ve TFKB Varlık Kiralama AŞ nin incelemeden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kâr Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	4,154,222	81	-	-	-	6	5	-
2	69,525	99	-	-	-	-	(17)	-

10. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	755,873	341,712	479,023	1,576,608
Dönem İçi Hareketler	(36,787)	69,990	47,432	80,635
-İktisap Edilenler	672	143,030	52,542	196,244
-Elden Çıkarılanlar	-	(73,040)	(5,110)	(78,150)
-Transfer	-	-	-	-
-Değer Düşüklüğü	(37,505)	-	-	(37,505)
-Değer Artışı	46	-	-	46
Dönem Sonu Değeri	719,086	411,702	526,455	1,657,243
Birikmiş Amortismanlar				
Dönem Başı Değeri	(24,332)	(55,055)	(282,003)	(361,390)
-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
Dönem Sonu Değeri	(33,057)	(102,081)	(336,210)	(471,348)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	731,541	286,657	197,020	1,215,218
Dönem Sonu Net Defter Değeri	686,029	309,621	190,245	1,185,895

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.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

12.3. Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasındaki Hareket Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Maddi Olmayan Duran Varlıklar		Maddi Olmayan Duran Varlıklar	
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	431,644		354,258	
Dönem İçi Hareketler	99,102		77,386	
- İktisap Edilenler	101,857		77,720	
- Elden Çıkarılanlar (-)	(2,534)		(334)	
- Transfer	(221)		-	
- Değer Düşüşü	-		-	
- Değer Artışı	-		-	
Dönem Sonu Değeri	530,746		431,644	
Birikmiş Amortisman				
Dönem Başı Değeri	(296,039)		(248,119)	
Dönem İçi Hareketler	(62,260)		(47,920)	
- Amortisman Bedeli (-)	(62,475)		(48,176)	
- Değer Artışı	-		-	
- Transfer	55		-	
- Elden Çıkarılanlar	160		256	
Dönem Sonu Değeri	(358,299)		(296,039)	
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	135,605		106,139	
Dönem Sonu Net Defter Değeri	172,447		135,605	

13. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, 31 Aralık 2021 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 kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 243,000 TL (31 Aralık 2020: 99,209 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile 387,760 TL (31 Aralık 2020: 178,970 TL) ertelenmiş vergi aktifinin netleştirilmesi sonucunda 144,760 TL (31 Aralık 2020: 79,761 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	116,738	23,348
Karşılıklar	371,850	74,370
Kısa vadeli çalışan hakları	28,672	5,734
Kredi kartı promosyon karşılığı	2,561	512
Dava Karşılıkları	46,339	9,268
Gerçeğe uygun değer değerlendirme 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	(185,560)	(37,112)
Maddi duran varlık yeniden değerlendirme değer artışı	(16,408)	(3,282)
Komisyon reeskontları	89,932	17,986
Risktente korunma fonları	30,140	6,028
Kıymetli maden değerlendirme kâr/zararı	(162,169)	(32,434)
Diğer (net)	(19,138)	(3,827)
Ertelenmiş vergi aktifi (net)		79,761

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	79,761	87,747
Cari dönem geliri/(gideri)	80,141	(10,155)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(15,142)	2,169
Ertelenmiş Vergi Aktifi	144,760	79,761

15. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

I. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

I.1. Toplanan Fonların Vade Yapısı

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	2,766,659	-	-	-	-	-	-	-	2,766,659
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	978,933	5,786,690	46,545	-	142,703	85,761	-	7,040,632
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1,692,916	-	-	-	-	-	-	-	1,692,916
Resmi Kuruluşlar	10,458	-	-	-	-	-	-	-	10,458
Ticari Kuruluşlar	1,586,856	-	-	-	-	-	-	-	1,586,856
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
IV. Katılma Hesapları-TP	-	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
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	6,840,519	-	-	-	-	-	-	-	6,840,519
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	1,858,520	8,542,116	74,628	-	487,378	163,211	-	11,125,853
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	12,672,736	2,089	1,243,423	1,651,548	-	167,238	6,939	-	15,743,973
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	28,812,446	4,356,999	21,230,821	1,806,260	-	904,482	279,578	-	57,390,586

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan 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
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	19,360,183	16,833,444	42,360,461	24,490,409
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	7,783,438	6,800,995	8,298,384	4,057,433
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	11,576,745	10,032,449	34,062,077	20,432,976
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	3,356	3,773
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 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

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 3,356 TL'dir (31 Aralık 2020: 3,773 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	6,883,435	854,640	4,877,525	316,225
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2,170,132	130,231	1,557,045
Toplam	6,883,435	3,024,772	11,493,766	1,873,270

2.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	6,855,667	3,014,209	11,493,766	1,873,270
Orta ve Uzun Vadeli	27,768	10,563	-	-
Toplam	6,883,435	3,024,772	11,493,766	1,873,270

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

3. Türev Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	235,995	4,349	13,249	1,182
Swap İşlemleri	-	25,763	194,403	115,047
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	17,647	80,363	-	370
Diğer	-	-	-	-
Toplam	253,642	110,475	207,652	116,599

4. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
1 Yılda Az	104,506	642	83,196	1,363
1-5 Yıl Arası	203,049	415	185,301	3,719
5 Yılda Fazla	63,577	-	65,371	2,148
Toplam	371,132	1,057	333,868	7,230

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

5. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

5.1. Dövizde Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalışı Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli kredilere ait anapara kur azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kayıtlara yansıtılan 23,154 TL (31 Aralık 2020: 28,672 TL) tutarında izin karşılığı, 82,150 TL (31 Aralık 2020: 49,712 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 140,152 TL (31 Aralık 2020: 116,738 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	116,738	92,381
Cari hizmet maliyeti	13,137	9,959
Kâr payı maliyeti	14,353	10,551
Aktüeryal kayıp (*)	7,709	13,109
Muhasebeleştirilmiş kazanç/kayıp	2,553	2,049
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(14,338)	(11,311)
Toplam kıdem tazminatı yükümlülüğü	140,152	116,738

(*) Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin olarak 55,281 TL (31 Aralık 2020: 47,572 TL) olarak hesaplanan aktüeryal kayıp, özkaynaklar altında yer alan diğer sermaye yedekleri kaleminde ertelenmiş vergi etkisi olan 11,056 TL (31 Aralık 2020: 9,515 TL) düşüldükten sonra net 44,225 TL (31 Aralık 2020: 38,057 TL) olarak gösterilmiştir.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

5.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	9,401	9,319
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	87,930	70,123
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	18,212	12,705
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	56,672	46,339
Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı	5,182	2,651
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârlardan Ayrılan Karşılık (*)	22,185	18,293
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	3,309	2,561
Diğer	2,630	9,347
Toplam	205,521	171,338

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

6. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

6.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın 368,231 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2020: 186,954 TL) ve 164,749 TL tutarında (31 Aralık 2020: 164,425 TL) peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Katılım Bankası kurumlar vergisi yükümlülüğünü ve peşin ödenmiş vergiyi finansal tablolarında net olarak göstermiştir.

6.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	203,482	22,529
Menkul Sermaye İradı Vergisi	24,124	11,651
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,664	676
BSMV	34,756	22,219
Kambiyo Muameleleri Vergisi	58,858	17,443
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7,653	3,313
Diğer	12,739	10,803
Toplam	343,276	88,634

6.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,321	5,536
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6,621	5,781
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	452	395
İşsizlik Sigortası-İşveren	903	791
Diğer	50	49
Toplam	14,347	12,552

7. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde Katılım Bankası'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

9. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	3,246,755	-	1,836,471
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	3,246,755	-	1,836,471

Katılım Bankası, The Saudi National Bank'tan 31 Mart 2015 tarihinde 100 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.23 kâr paylı, 30 Haziran 2015 tarihinde 150 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.78 kâr paylı sermaye benzeri murabaha kredileri sağlamıştır. Bu sermaye benzeri murabaha kredileri, BDDK'nın 26 Mart 2015 ve 30 Haziran 2015 tarihli yazıları uyarınca, Banka kayıtlarına intikal tarihi itibarıyla katkı sermaye hesaplamalarına dahil edilmesi uygun görülmüştür. Katılım Bankası, 28 Aralık 2020 tarihinde mevcut kredileri ödemiş, The Saudi National Bank'tan 250 milyon ABD Doları tutarında 30 Haziran 2030 vadeli, %9 kâr paylı sermaye benzeri murabaha kredisi sağlamıştır.

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

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

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

Katılım Bankası'nda kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Katılım Bankası'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

11.5. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	67,912	(33,207)	(7,716)	36,815
Değerleme Farkı	67,912	(33,207)	(7,716)	36,815
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	67,912	(33,207)	(7,716)	36,815

11.6. Özkaynaklara İlişkin Diğer Hususlar

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

Katılım Bankası, 25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda aldığı karar gereği 2020 yılı kârı olan 675,677 TL'nin 34,291 TL'sini yasal yedeklere, 641,386 TL'sini olağanüstü yedeklere transfer etmiştir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

I. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama

I.1. Gayri Kabulü Rücu Nitelikteki Taahhütlerin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	4,641,167	3,172,715
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	76	106
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	801,707	644,855
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	35,807	22,069
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	2,080,538	1,262,679
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,918	3,002
Diğer Cayılamaz Taahhütler	102,654	52,011
Toplam	7,665,867	5,157,437

I.2. Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarına İlişkin Bilgiler

I.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	8,171,565	7,544,256
Banka Aval ve Kabulleri	665,814	377,878
Akreditifler	1,907,704	1,062,907
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	10,745,083	8,985,041

I.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	475,992	539,422
Kesin Teminat Mektupları	5,753,656	4,352,409
Avans Teminat Mektupları	376,147	193,971
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	509,490	492,327
Nakit Kredilerin Teminatı İçin Verilen Teminat Mektupları	1,626,138	1,042,680
Diğer Teminat Mektupları	1,312,874	923,447
Toplam	10,054,297	7,544,256

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,626,138	1,042,680
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	333,298	121,282
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,292,840	921,398
Diğer Gayrinakdi Krediler	12,335,496	7,942,361
Toplam	13,961,634	8,985,041

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	44,094	0.81	46,623	0.55	29,252	0.61	38,552	0.91
Çiftçilik ve Hayvancılık	44,094	0.81	46,623	0.55	29,252	0.61	38,552	0.91
Ormançılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Sanayi	993,103	18.17	5,343,486	62.91	694,244	14.55	2,584,393	61.33
Madencilik ve Taşocakçılığı	25,971	0.48	4,452	0.05	17,607	0.37	351	0.01
İmalat Sanayi	838,782	15.34	4,810,088	56.63	596,513	12.50	2,205,946	52.35
Elektrik, Gaz, Su	128,350	2.35	528,946	6.23	80,124	1.68	378,096	8.97
İnşaat	1,785,981	32.67	962,537	11.33	1,687,927	35.38	513,746	12.19
Hizmetler	2,545,746	46.56	2,075,390	24.42	2,268,492	47.55	1,062,728	25.22
Toptan ve Perakende Ticaret	1,710,766	31.29	1,041,851	12.26	1,462,226	30.65	492,127	11.68
Otel ve Lokanta Hizmetleri	65,928	1.21	26,489	0.31	71,725	1.50	16,950	0.40
Ulaştırma ve Haberleşme	217,156	3.97	520,611	6.13	184,156	3.86	281,622	6.68
Mali Kuruluşlar	146,583	2.68	265,848	3.13	104,693	2.19	87,669	2.08
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	347,820	6.36	180,186	2.12	386,355	8.10	159,809	3.79
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	20,859	0.38	17,046	0.20	22,256	0.47	10,343	0.25
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	36,634	0.67	23,359	0.27	37,081	0.78	14,208	0.34
Diğer	98,179	1.79	66,495	0.79	91,224	1.91	14,483	0.35
Toplam	5,467,103	100.00	8,494,531	100.00	4,771,139	100.00	4,213,902	100.00

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

	I' inci Grup		II' nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	5,219,428	8,324,573	247,675	169,958
Teminat Mektupları	5,189,441	4,465,180	247,675	152,001
Aval ve Kabul Kredileri	27,120	783,770	-	727
Akreditifler	2,867	3,075,623	-	17,230
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	53,376,585	26,963,132
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	7,535,792	7,103,116
Swap Para Alım Satım İşlemleri	31,514,624	19,495,547
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	14,326,169	364,469
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)	3,807,062	5,377,862
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	57,183,647	32,340,994

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın başkaları nam ve hesabına verdiği hizmet bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Kâr Payı Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Kâr Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kâr Payı Gelirleri (*)	3,968,968	758,647	3,048,005	573,058
Kısa Vadeli Kredilerden	1,834,295	173,548	1,222,711	122,123
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,033,197	582,473	1,686,973	449,470
Takipteki Alacaklardan Alınan Kâr Payı Gelirleri	101,476	2,626	138,321	1,465
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	3,968,968	758,647	3,048,005	573,058

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

1.2. Bankalardan Alınan Kâr Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	116,906	-	24,741	-
Yurtiçi Bankalardan	27	-	38	-
Yurtdışı Bankalardan	117	1,176	1,779	7,616
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	117,050	1,176	26,558	7,616

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kâr Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	57,083	-	38,217
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	972,150	286,831	416,897	196,530
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	85,033	33,834	62,690	44,739
Toplam	1,057,183	377,748	479,587	279,486

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları	297,733	58,317

2. Kâr Payı Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	122,389	62,927	350,267	40,593
T.C. Merkez Bankasına	85,872	-	328,247	-
Yurtiçi Bankalara	30,224	8,074	7,495	4,744
Yurtdışı Bankalara (*)	6,293	54,853	14,525	35,849
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	852,432	-	207,636	8,811
Toplam	974,821	62,927	557,903	49,404

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kâr Payları	852,431	216,446

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

Cari dönemde Katılım Bankası'nın ihraç ettiği menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.4. Katılma Hesaplarına Ödenen Kâr Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Katılma Hesapları					Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda Uzun		
Türk Parası							
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	633	2,572	-	-	-	-	3,205
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	295,099	832,169	5,848	23,296	5,121	-	1,161,533
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	6,413	7,690	-	-	-	-	14,103
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	178,454	242,778	1,135	1,340	230	-	423,937
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	8,714	23,134	3,364	803	201	-	36,216
Toplam	489,313	1,108,343	10,347	25,439	5,552	-	1,638,994
Yabancı Para							
Bankalar	9	3	-	-	-	-	12
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	32,740	85,730	984	7,222	1,390	-	128,066
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	17,210	65,711	499	748	19	-	84,187
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	302	3,802	2	65	234	-	4,405
Kıymetli Maden Depo Hs.	7	2,757	4,177	416	17	-	7,374
Toplam	50,268	158,003	5,662	8,451	1,660	-	224,044
Genel Toplam	539,581	1,266,346	16,009	33,890	7,212	-	1,863,038

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Katılım Bankası'nın 19 TL temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 8 TL).

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	1,476,677,672	422,313,409
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	23,095	53,859
Türev Finansal İşlemlerden	3,873,229	1,494,295
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,472,781,348	420,765,255
Zarar	(1,476,053,867)	(421,851,062)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(25,266)	(45,250)
Türev Finansal İşlemlerden	(2,393,920)	(1,977,787)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,473,634,681)	(419,828,025)

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	6,283	4,646
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	166,403	92,230
Çek Karnesi Bedelleri	2,760	2,042
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	673,658	457,363
Diğer	7,106	18,988
Toplam	856,210	575,269

6. Katılım Bankası'nın Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1,298,326	1,248,183
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	97,236	68,077
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	331,370	286,651
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	869,720	893,455
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	13,986	4,042
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	13,986	4,042
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer^(*)	23,484	18,462
Toplam	1,335,796	1,270,687

(*) 23,484 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 7,467 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarlardan, 16,011 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 6 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 18,462 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 11,328 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarlardan, 7,127 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 7 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır).

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	15,705	11,248
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	38,117
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	150,914	134,973
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerhiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	62,475	48,176
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	19,208	3,881
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	262,731	253,827
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2,029	2,071
Bakım ve Onarım Giderleri	11,212	10,811
Reklam ve İlan Giderleri	33,097	27,455
Haberleşme Giderleri	32,915	30,458
Isınma Aydınlatma ve Su Giderleri	23,837	21,330
Temizlik Giderleri	29,371	25,702
Taşıt Aracı Giderleri	9,257	7,484
Kırtasiye Giderleri	7,960	6,976
Diğer Giderler	113,053	121,540
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	8,220	3,879
Diğer (*)	367,160	323,680
Toplam	886,413	817,781

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 148,263 TL (31 Aralık 2020: 142,239 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 89,403 TL (31 Aralık 2020: 84,501 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	1,090	954
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	300	213
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	143	-
Toplam	1,533	1,167

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

Katılım Bankası'nın vergi öncesi kârı 1,209,138 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 872,786 TL). Vergi öncesi kârının 2,423,682 TL'lik kısmı net kâr payı gelirlerinden (31 Aralık 2020: 2,481,596 TL), 257,632 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 71,698 TL). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 1,616,414 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,447,445 TL).

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

9. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Katılım Bankası'nın sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	1,209,138	872,786
Kurumlar vergisi oranı	%25	%22
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	302,285	192,013
İndirimler	(380,524)	(239,198)
İlaveler	366,329	244,294
Hesaplanan Vergi	288,090	197,109

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

Vergi sonrası faaliyet kârı 921,048 TL'dir (31 Aralık 2020: 675,677 TL'dir).

11. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kâr payı gelirleri 6,382,801 TL, kâr payı giderleri 3,959,119 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: kâr payı gelirleri 4,504,291 TL, kâr payı giderleri 2,022,695 TL).

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

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kâr/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: 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	881	385
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	1,086	968
Havale Komisyonları	8,693	6,808
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	113,450	39,465
İtibar Mektupları Komisyonları	489	437
Ekspertiz Ücretleri	5,150	14,706
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	100,312	42,653
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret ve Komisyonlar	49,247	25,471
Peşin İthalat Komisyonları	383	1,075
Diğer Komisyon ve Ücretler	146,262	81,917
Toplam	425,953	213,885

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	89,237	50,910
7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	4,179	2,264
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	22,600	18,538
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	8,237	8,116
Ekspertiz ücretleri	6,707	17,583
Diğer Komisyon ve Ücretler	141,887	135,015
Toplam	272,847	232,426

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 5,606 TL'dir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 1,706 TL).

1.3. Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

Cari dönemde maddi duran varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan artış 137,548 TL' dir (31 Aralık 2020: 42 TL).

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

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

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 131 TL).

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 2020: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye İlişkin Bilgiler

3.1. Bilanço Tarihi Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirim Yapılmış Kâr Payları Tutarı

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

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

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

4. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar

Cari dönem içerisinde yedek akçelere 34,291 TL ve olağanüstü yedek akçelere 641,386 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2020: yedek akçelere 20,143 TL, olağanüstü yedek akçelere 358,031 TL).

5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler

5.1. Katılım Bankası'nın, Tüm Sermaye Payı Sınıfları İçin; Kâr Payı Dağıtılması ve Sermayenin Geri Ödenmesi ile İlgili Kısıtlamalar Dahil Olmak Üzere Bu Kalemlerle İlgili Haklar, Öncelikler ve Kısıtlamaları

Katılım Bankası'nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangi bir kısıtlaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Diğer sermaye artırım kalemleri bulunmamaktadır.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eş Değer Varlıklar Üzerindeki Etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 2,119,981 TL (31 Aralık 2020: 1,569,953 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 7,399,882 TL (31 Aralık 2020: 642,029 TL tutarında artış) 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 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 4,727,574 TL tutarında artış (31 Aralık 2020:1,857,803 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 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

4. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	6,407,086	3,017,190
Kasa ve Efektif Deposu	905,022	570,162
T.C. Merkez Bankası	2,144,313	632,207
Yoldaki Paralar	3,357,751	1,814,821
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,872,754	7,146,052
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	6,872,754	7,146,052
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	13,279,840	10,163,242

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

T.C. Merkez Bankası hesabında bulunan 16,700,554 TL (31 Aralık 2020: 9,416,441 TL) serbest olmayan anapara tutarı Katılım Bankası'nın yabancı para yükümlülükleri için tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Yurt dışı bankalar hesabında bulunan 127,296 TL (31 Aralık 2020:Bulunmamaktadır) serbest olmayan anapara tutarı Katılım Bankası'nın türev işlemler için verdiği teminat tutarıdır.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

I.1. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredi ve Diğer Alacaklar Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem

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

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

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	343,284	-	50	-	4,928	19,900
Dönem Sonu Bakiyesi	354,495	-	103	-	25,360	15,354
Alınan Kâr Payı ve Komisyon Gelirleri	58,317	-	-	-	781	264

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

I.2. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı	153	144	9,208	8,023	70,801	97,463
Dönem Sonu	155	153	2,163	9,208	57,315	70,801
Katılma Hesapları Kâr Payı Gideri	4	4	22	-	1,722	1,242

I.3. Katılım Bankası'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı	3,869,558	1,856,577	1,497,558	1,497,558	-	-
Dönem Sonu	4,155,951	3,869,558	3,246,755	1,836,471	-	-
Ödenen Kâr Payı ve Komisyon Gideri	852,431	216,446	238,514	142,599	-	-

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

Katılım Bankası üst yönetimine 31 Aralık 2021 itibarıyla 23,619 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2020: 16,670 TL).

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı (*)	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	316	2,077			
Yurtdışı temsilcilikler			1- 2-		
Yurtdışı şube	-	-	1- 2-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1- 2-		

(*) Çalışan sayısı, şubelerdeki personel sayısını ifade etmektedir. Genel Müdürlük birimlerinde 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 1,489 personel bulunmaktadır.

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

Katılım Bankası, 2021 yılı içerisinde 3 adet yurtiçi şube açılışı yapmış, 6 adet yurtiçi şube kapatmıştır.

IX. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Rapor

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

Fitch Ratings

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	
Uzun Vadeli	AA(tur)
Finansal Kapasite Notu	b+
Ana Pay Sahibi Destek Notu	b+
Görünüm	Negatif

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 2 Aralık 2021 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli derecelendirme not görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e düşürmesini takiben, 10 Aralık 2021 tarihinde Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. 'nin uzun vadeli yerli ve yabancı para kredi notu görünümünü de "Durağan"dan "Negatif"e revize etmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Katılım Bankası'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan 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 9 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Bağımsız Denetçi 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 ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu ve konsolide kâr 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 2021 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 ("KGK") 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. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kuralları ("Etik Kuralları") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kuralları 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.

Bağımsız Denetçi Raporu

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar</p> <p>Üçüncü bölüm dipnot VIII’de açıklandığı üzere Grup, 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"> - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Grup’un 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 - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir. 	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Grup’un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında, beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin gerçeğe uygun değer hesaplamalarına etkisiyle beraber ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi - 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 - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kâr payı ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi - 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 Grup’un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

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 şüphecilikimizi 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 iletmiş 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 açacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Bağımsız Denetçi Raporu

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2021 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
9 Şubat 2022
İstanbul, Türkiye

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ'nin

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide 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
- KONSOLIDASYON 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
Yönetim Kurulu
Başkanı

Süleyman Murat AKŞAM
Genel Müdür

Mete M. KANAT
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Eyüp ASKER
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Müdür

Müge ÖNER
Denetim Komitesi Başkanı

Eren GÜRA
Denetim Komitesi Üyesi

Dr. Shujaat NADEEM
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

İçindekiler

SAYFA

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	214
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	214
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	215
IV.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	216
V.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	216
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	217
VII.	Ana Ortaklık Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fili veya Hukuki Engeller	217

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	218
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	220
III.	Gelir Tablosu	222
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	223
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	224
VI.	Nakit Akış Tablosu	228
VII.	Kâr Dağıtım Tablosu	229

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	230
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	231
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	231
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	232
V.	Kâr Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	232
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	232
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	232
VIII.	Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	234
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	237
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	237
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	237
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	238
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	238
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	238
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	239
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	239
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	239
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	240
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	241

SAYFA

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	241
XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	241
XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	241
XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	241

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	242
II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	248
III. Konsolide Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	260
IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	260
V. Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	262
IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	262
VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	269
VIII. Konsolide Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	269
IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	271
X. Konsolide Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	271
XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	271

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	298
II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	315
III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	321
IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	323
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	328
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	329
VII. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	329
VIII. Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar	331
IX. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	331

ALTINCI BÖLÜM**DİĞER AÇIKLAMALAR**

I. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	331
--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	332
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	332

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

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

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 değişikliklerle 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 değişiklik taslağını onaylamıştır. Her iki katılım bankasının 23 Aralık 2005 tarihinde yapılan genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine BDDK'nın 28 Aralık 2005 tarih ve 1764 sayılı Kararı ile onay verilmiştir.

BDDK, 30 Kasım 2005 tarih ve 1747 sayılı kararı ile Family Finans Kurumu AŞ'nin Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devri süresince unvanın Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ ("Ana Ortaklık Katılım Bankası") olarak değiştirilmesine yönelik olarak Türk Ticaret Kanunu'nun 48'inci maddesi hükmü çerçevesinde Bakanlar Kurulu'ndan gerekli izin 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 2021 tarihi itibarıyla 316 (31 Aralık 2020: 319) şubesi ve 3,566 (31 Aralık 2020: 3,731) 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(The National Commercial Bank Samba Financial Grup ile birleşerek 1 Nisan 2021 tarihinden itibaren unvanını The Saudi National Bank ("SNB") olarak değiştirmiştir). 2008 yılında yapılan sermaye artışı ile Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi 292,047 TL'den 800,000 TL'ye, 2012 yılında yapılan sermaye artışı ile 800,000 TL'den 1,775,000 TL'ye yükselmiştir. Katılım Bankası'nın, 29 Ağustos 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile 1,775,000 TL olan şirket sermayesinin 225,000 TL'sinin nakden, 600,000 TL'sinin bedelsiz olarak Genel Kurul Kararı uyarınca ayrılan yedek akçeden karşılanmak üzere 825,000 TL daha artırılarak 2,600,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş ve nakit olarak taahhüt edilen 100,000 TL 24 Ekim 2014 tarihinde, 125,000 TL ise 19 Kasım 2014 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun izni ile sermaye hesaplarına alınmıştır.

31 Aralık 2021 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 Saudi National Bank grubuna dahildir.

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

31 Aralık 2021 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	-
	Dr. Shujaat Nadeem	Doktora	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Moath Saad M. Alnasser	Y. lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Meriç Uluşahin	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Süleyman Murat Akşam	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Dr. Shujaat Nadeem	Doktora	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Eren Güra	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	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	-

Lama Ahmad Ghazzaoui 8 Şubat 2021 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve bağlı görevi olan Denetim Komitesi Üyeliğinden ayrılmıştır. Süleyman Murat Akşam 24 Mart 2021 tarihi itibarıyla asaleten Genel Müdür olarak atanmıştır. Dr. Shujaat Nadeem 25 Mart 2021 tarihli Genel Kurul Toplantısında alınan karar ile Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir. 22 Eylül 2021 tarihi itibarı ile Dr. Shujaat Nadeem Denetim Komitesi Üyesi olarak görevlendirilmiş olup, aynı tarihte gerçekleşen yemin merasimi sonrasında Yönetim Kurulu Üyeliği görevine başlamıştır. Majed Hamdan A. Alghamdi 28 Mart 2021 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır. 22 Eylül 2021 tarih itibarı ile Moath Saad M Alnasser Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup 28 Eylül 2021 tarihinde gerçekleşen yemin merasimini müteakip görevlerine başlamıştır.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 SAUDI NATIONAL 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, kâr/zarar ortaklığı yatırımı, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

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 kâr payı ödemeli) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını; veya tahmini kâr 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 Katılım Sigorta, HDI Sigorta, Doğa Sigorta, Türkiye Hayat ve Emeklilik, Bereket Katılım Hayat, adına sigorta acenteliği, Bereket Katılım Hayat 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 kullandırmaktadır.

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'nca 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 kuruluşa kiralamak suretiyle kira geliri elde etmek; söz konusu kira gelirlerine dayalı olarak kira sertifikası ihraç etmek ve kira süresi sonunda ilgili varlığı kaynak kuruluşa devretmek amacıyla kurulmuştur.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)**İKİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

VARLIKLAR	Dipnot (5-I)	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		6,820,700	42,862,292	49,682,992	4,387,743	25,571,943	29,959,686
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2,342,744	28,854,733	31,197,477	924,624	18,875,769	19,800,393
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	2,350,049	21,855,104	24,205,153	928,162	11,732,404	12,660,566
1.1.2 Bankalar	(2)	421	6,999,629	7,000,050	2,687	7,143,365	7,146,052
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-7,726	-	-7,726	-6,225	-	-6,225
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	36,214	3,720,843	3,757,057	11,915	1,899,399	1,911,314
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22,722	3,715,868	3,738,590	7,806	1,894,190	1,901,996
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		13,492	4,975	18,467	4,109	5,209	9,318
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	3,921,488	10,080,921	14,002,409	3,242,773	4,779,675	8,022,448
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3,913,823	10,075,818	13,989,641	3,235,108	4,778,835	8,013,943
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,665	5,103	12,768	7,665	840	8,505
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)	520,254	205,795	726,049	208,431	17,100	225,531
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım		520,254	205,795	726,049	208,431	17,100	225,531
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(6)	33,158,507	26,620,110	59,778,617	31,864,941	16,418,931	48,283,872
2.1 Krediler		34,349,746	25,838,071	60,187,817	32,936,100	14,096,168	47,032,268
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		722,010	782,039	1,504,049	410,292	297,379	707,671
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		918,533	-	918,533	918,300	2,025,384	2,943,684
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		918,533	-	918,533	918,300	2,025,384	2,943,684
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-2,831,782	-	-2,831,782	-2,399,751	-	-2,399,751
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)	84,882	-	84,882	261,431	-	261,431
3.1 Satış Amaçlı		84,882	-	84,882	261,431	-	261,431
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(11)	1,396,096	-	1,396,096	1,201,775	-	1,201,775
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	172,447	-	172,447	135,605	-	135,605
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		172,447	-	172,447	135,605	-	135,605
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(14)	139,121	-	139,121	74,309	-	74,309
X. DİĞER AKTİFLER	(15)	1,064,431	160,348	1,224,779	937,062	173,005	1,110,067
VARLIKLAR TOPLAMI		42,836,184	69,642,750	112,478,934	38,862,866	42,163,879	81,026,745

Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

	Dipnot (5-II)	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2020)		
YÜKÜMLÜLÜKLER	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	21,256,541	63,220,847	84,477,388	15,485,035	41,905,397	57,390,432
II. ALINAN KREDİLER	(2)	2,727,484	3,024,772	5,752,256	7,624,208	1,873,270	9,497,478
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		6,528,730	-	6,528,730	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	981,446	-	981,446	3,516,043	-	3,516,043
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	253,642	110,475	364,117	207,652	116,599	324,251
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım		253,642	110,475	364,117	207,652	116,599	324,251
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5)	371,132	1,057	372,189	333,868	7,230	341,098
VIII. KARŞILIKLAR	(6)	384,517	66,460	450,977	324,627	41,833	366,460
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		245,456	-	245,456	195,122	-	195,122
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		139,061	66,460	205,521	129,505	41,833	171,338
IX. CARİ VERGİ BORCU	(7)	357,621	-	357,621	101,188	-	101,188
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(8)	-	-	-	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(10)	-	3,246,755	3,246,755	-	1,836,471	1,836,471
12.1 Krediler		-	3,246,755	3,246,755	-	1,836,471	1,836,471
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(11)	2,150,492	1,229,900	3,380,392	1,407,545	740,956	2,148,501
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(12)	6,600,270	(33,207)	6,567,063	5,468,008	36,815	5,504,823
14.1 Ödenmiş Sermaye		2,600,000	-	2,600,000	2,600,000	-	2,600,000
14.2 Sermaye Yedekleri		2,987	-	2,987	1,739	-	1,739
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		2,987	-	2,987	1,739	-	1,739
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		230,176	-	230,176	98,796	-	98,796
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		67,870	(33,207)	34,663	(8,500)	36,815	28,315
14.5 Kâr Yedekleri		2,776,690	-	2,776,690	2,100,344	-	2,100,344
14.5.1 Yasal Yedekler		227,423	-	227,423	193,131	-	193,131
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		2,546,482	-	2,546,482	1,905,092	-	1,905,092
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		2,785	-	2,785	2,121	-	2,121
14.6 Kâr veya Zarar		922,547	-	922,547	675,629	-	675,629
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(53)	-	(53)	(183)	-	(183)
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		922,600	-	922,600	675,812	-	675,812
14.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		41,611,875	70,867,059	112,478,934	34,468,174	46,558,571	81,026,745

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (5-III)	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM			BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2020)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		15,631,050	63,180,098	78,811,148	14,315,565	32,167,907	46,483,472
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	5,467,103	8,494,531	13,961,634	4,771,139	4,213,902	8,985,041
1.1. Teminat Mektupları		5,437,116	4,617,181	10,054,297	4,750,111	2,794,145	7,544,256
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		123,524	-	123,524	99,639	-	99,639
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		5,313,592	4,617,181	9,930,773	4,650,472	2,794,145	7,444,617
1.2. Banka Kredileri		27,120	784,497	811,617	17,500	360,378	377,878
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		27,120	784,497	811,617	-	360,378	360,378
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	17,500	-	17,500
1.3. Akreditifler		2,867	3,092,853	3,095,720	3,528	1,059,379	1,062,907
1.3.1. Belgeli Akreditifler		2,867	3,092,853	3,095,720	3,528	1,059,379	1,062,907
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	3,529,542	4,136,325	7,665,867	2,361,521	2,795,916	5,157,437
2.1. Cayılamaz Taahhütler		3,529,542	4,136,325	7,665,867	2,361,521	2,795,916	5,157,437
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		504,842	4,136,325	4,641,167	376,799	2,795,916	3,172,715
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		76	-	76	106	-	106
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		801,707	-	801,707	644,855	-	644,855
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		35,807	-	35,807	22,069	-	22,069
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,080,538	-	2,080,538	1,262,679	-	1,262,679
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3,918	-	3,918	3,002	-	3,002
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		102,654	-	102,654	52,011	-	52,011
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	6,634,405	50,549,242	57,183,647	7,182,905	25,158,089	32,340,994
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-

Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (5-III)	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM			BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2020)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar	6,634,405	50,549,242	57,183,647	7,182,905	25,158,089	32,340,994
3.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri	6,634,405	46,742,180	53,376,585	7,182,905	19,780,227	26,963,132
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2,796,955	22,887,142	25,684,097	1,847,030	8,868,953	10,715,983
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3,837,450	23,855,038	27,692,488	5,335,875	10,911,274	16,247,149
3.2.2	Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	3,807,062	3,807,062	-	5,377,862	5,377,862
3.3	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KİYMETLER (IV+V+VI)	569,109,009	182,060,303	751,169,312	500,858,383	103,842,397	604,700,780
IV.	EMANET KİYMETLER	8,229,706	14,031,401	22,261,107	6,623,268	7,591,452	14,214,720
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	3,820,057	857,390	4,677,447	2,729,573	355,166	3,084,739
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	1,108,114	417,515	1,525,629	968,091	217,904	1,185,995
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	2,659	6,084,348	6,087,007	-	1,184,805	1,184,805
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	3,298,876	6,672,148	9,971,024	2,925,604	5,833,577	8,759,181
V.	REHİNLİ KİYMETLER	560,879,303	167,838,231	728,717,534	494,235,115	96,148,511	590,383,626
5.1.	Menkul Kıymetler	49,911	-	49,911	72,701	-	72,701
5.2.	Teminat Senetleri	214,477,839	35,159,060	249,636,899	182,565,228	20,011,591	202,576,819
5.3.	Emtia	10,349,977	7,355,924	17,705,901	8,269,560	2,435,120	10,704,680
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	57,526,765	3,214,423	60,741,188	62,581,608	1,350,437	63,932,045
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	278,239,866	122,108,824	400,348,690	240,505,750	72,351,363	312,857,113
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	234,945	-	234,945	240,268	-	240,268
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	190,671	190,671	-	102,434	102,434
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		584,740,059	245,240,401	829,980,460	515,173,948	136,010,304	651,184,252

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu

	Dipnot (5-IV)	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 1 Ocak- 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak- 31 Aralık 2020
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	6,085,068	4,448,894
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		4,727,615	3,620,496
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		116,906	24,741
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		1,320	9,433
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		548	5,619
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		1,137,198	700,756
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		57,083	38,217
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		961,248	555,110
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		118,867	107,429
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		45,823	53,111
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		55,658	34,738
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)	3,661,381	1,967,289
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		1,863,038	1,149,598
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		185,317	390,882
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		756,710	58,902
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		554,693	161,019
2.5 Kiralama Kâr Payı Giderleri		64,063	62,439
2.6 Diğer Kâr Payı Giderleri		237,560	144,449
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,423,687	2,481,605
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		257,632	71,698
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		530,479	304,124
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		104,526	90,239
4.1.2 Diğer	(12)	425,953	213,885
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		272,847	232,426
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer	(12)	272,847	232,426
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	19	8
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	623,805	462,347
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(2,171)	8,609
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,479,309	(483,492)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(853,333)	937,230
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	856,190	575,251
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		4,161,333	3,590,909
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	(1,296,780)	(1,248,036)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	(37,470)	(22,504)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(730,021)	(629,684)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(886,371)	(817,762)
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1,210,691	872,923
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	1,210,691	872,923
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	288,091	197,111
18.1 Cari Vergi Karşılığı		368,232	186,956
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		131,552	55,854
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		211,693	45,699
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	922,600	675,812
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX+XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	922,600	675,812
25.1 Grubun Kârı/Zararı		922,600	675,812
25.2 Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr/Zarar		0.355	0.260

Konsolide Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Bağımsız	Bağımsız
	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
	(01/01/2021 -	(01/01/2020 -
	31/12/2021)	31/12/2020)
KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	922,600	675,812
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	137,728	(9,435)
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	131,380	(10,445)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	152,831	47
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(7,709)	(13,109)
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	(13,742)	2,617
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	6,348	1,010
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	7,935	(871)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	2,187
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	(1,587)	(306)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,060,328	666,377

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri				
						1	2	3	
CARİ DÖNEM									
Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.12.2021)									
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,600,000	-	-	1,739	136,853	(38,057)	-	-
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	-	-	1,739	136,853	(38,057)	-	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(1),(2)	-	-	-	-	137,548	(6,168)	-	-
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		-	-	-	1,248	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		2,600,000	-	-	2,987	274,401	(44,225)	-	-

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 gelirlerden 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 gelirlerden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
-	28,315	-	2,100,344	675,629	-	5,504,823	-	5,504,823
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	28,315	-	2,100,344	675,629	-	5,504,823	-	5,504,823
-	6,348	-	-	-	922,600	1,060,328	-	1,060,328
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	664	-	-	1,912	-	1,912
-	-	-	675,682	(675,682)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	675,682	(675,682)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	34,663	-	2,776,690	(53)	922,600	6,567,063	-	6,567,063

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu**BİN TÜRK LİRASI****Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler**

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
						1	2	3
ÖNCEKİ DÖNEM								
Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.12.2020)								
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,600,000	-	-	1,065	136,811	(27,570)	-
TMS 8 Uyarınca Yapılan								
II. Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,600,000	-	-	1,065	136,811	(27,570)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(1),(2)	-	-	-	-	42	(10,487)	-
Nakden Gerçekleştirilen Sermaye								
V. Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen								
VI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon								
VII. Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedine Dönüştürülebilir								
VIII. Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma								
IX. Araçları		-	-	-	-	-	-	-
Diğer Değişiklikler Nedemiyle								
X. Artış/Azalış		-	-	-	674	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		2,600,000	-	-	1,739	136,853	(38,057)	-

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 gelirlerden 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 gelirlerden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
-	29,011	(1,706)	1,721,459	377,998	-	4,837,068	-	4,837,068
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	29,011	(1,706)	1,721,459	377,998	-	4,837,068	-	4,837,068
-	(696)	1,706	-	-	675,812	666,377	-	666,377
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	704	-	-	1,378	-	1,378
-	-	-	378,181	(378,181)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	378,181	(378,181)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	28,315	-	2,100,344	(183)	675,812	5,504,823	-	5,504,823

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

Konsolide Nakit Akış Tablosu

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (5-VI)	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2021 - 31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2020 - 31/12/2020)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
I.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(417,957)	343,294
1.1.1 Alınan Kâr Payları		5,317,789	3,859,642
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(3,538,920)	(1,836,999)
1.1.3 Alınan Temettümler		19	10
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		530,479	304,124
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		142,991	117,276
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		577,830	672,951
1.1.7 Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(992,769)	(883,525)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(335,454)	(320,264)
1.1.9 Diğer	(1)	(2,119,922)	(1,569,921)
I.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		888,076	5,304,038
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(169,637)	154,218
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,170,443)	(2,270,793)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(4,864,601)	(10,748,352)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(683,587)	36,860
1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(5,631)	(18,446)
1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		5,179,025	10,266,717
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(4,797,118)	7,241,957
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	7,400,068	641,877
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		470,119	5,647,332
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		609,392	(4,990,040)
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		(150,632)	(130,933)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,054	678
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(3,576,526)	(4,699,502)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2,014,613	2,606,802
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(3,067,085)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,318,883	300,000
2.9 Diğer	(1)	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(2,690,487)	1,750,290
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		15,150,001	9,437,925
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(17,708,385)	(7,570,287)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(132,767)	(118,052)
3.6 Diğer		664	704
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	4,727,574	1,857,803
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		3,116,598	4,265,385
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	10,163,242	5,897,857
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	13,279,840	10,163,242

Kâr Dağıtım Tablosu

KÂR DAĞITIM TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Bağımsız	Bağımsız
	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
	(31/12/2021)	(31/12/2020)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)		
1.1 DÖNEM KÂRI	1,210,691	872,923
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(288,091)	(197,111)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(368,232)	(186,956)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	80,141	(10,155)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	922,600	675,812
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	0
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	-	-
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.35	0.26
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	35	26
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait kârın dağıtımını 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 kârında dikkate alınmamıştır.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 esaslı 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 kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

2019 yılının son çeyreğinde 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 2021 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.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada, Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu itibarla, 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 kâr zarara katılma esasları çerçevesinde fon toplamaktadır. Kâr zarar esasına göre toplanan fonlar genellikle Kurumsal Finansman Desteği, Bireysel Finansman Desteği ve Finansal Kiralama şeklinde değerlendirilmektedir. Bu yöntemle kullanılan fonların getirileri sabittir.

Kullanılan 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 kârlılığı 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 kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 12.9775 TL, EURO kur değeri 14.6823 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.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 ayrıştırmak 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 değerinin pozitif veya negatif olmasına göre Türev Finansal Varlıklar/Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/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 korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının gelir tablosunu etkilediği dönemlerde ilgili riskten korunma aracının kâr 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 gerçekleştiğinde kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün korunma riskine 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 kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün işlemlerden korunma riskine ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülükler ile birlikte gösterilir.

V. Kâr Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Kâr 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.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 kâr 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 kâr 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 kâr payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 kâr 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 tahsil, 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 temettü, 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 kâr 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 kâr 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 çayılmaz 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 zararları 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.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 değer altında kalan müşteriler için ise modelleme sonucu oluşturulan temerrüt halinde kayıp oranlarına göre hesaplanmaktadır. Hesaplama dikkate alınan beklene kayıp oranları modelden çıkan sonuca göre belli bir tarihte %100'e ulaşmaktadır.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

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

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler notunda bahsedildiği üzere, Katılım Bankası 31 Aralık 2021 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, 19 adet müşteriye COVID-19 kapsamında bireysel değerlendirme yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir. 2020 yılı ve 2021 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir. Ayrıca, Katılım Bankası tarafından 2021 yılında gerçekleştirilen IFRS 9 Model güncellenmesi ile ilave 67,149 TL karşılık ayrılmıştır

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. 17 Haziran 2021 tarihli BDDK Kararınca, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 180 gün olarak belirlenmesine ilişkin uygulamanın 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmasına karar verilmiştir. 16 Eylül 2021 tarihli, 9795 karar numaralı BDDK yazısına istinaden, ilgili uygulamaya 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen ve 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

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 içerecek şekilde hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararını 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 kâr payı oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahmini yapılmaktadır. Söz konusu tahminler kapsamında Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYİH), 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 kâr 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.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 güclüğü 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 kâr/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 kâr payları gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen kâr payları" kaleminde izlenmektedir.

Katılım Bankası'nın ödünce konu edilmiş 5,158,329 TL (31 Aralık 2020: 174,713 TL) menkul değeri bulunmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarla "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 bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Dönem içinde Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 274,401 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 136,853 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 388 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 39,928 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:

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Kiralayan durumunda Grup;

Grup, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Grup, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kâr 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 kâr payı ise kazanılmamış finansal kiralama gelirleri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştiğinde, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kâr payı ise kazanılmamış kâr payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

KGK Nisan 2018'de TFRS 16 "Kiralama İşlemleri" standardını yayınlamıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan 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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 olarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî kâr payı oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma kâr payı oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki kâr 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 Yükümlülüklerle 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 yansıtılmayan mevcut yükümlülükler "koşullu yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmaları ihtimali uzak olmadıkça, dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülükler, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin muhtemel hale gelip gelmediğinin tespiti amacıyla sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 56,672 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2020: 46,339 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 Yükümlülüklerle 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.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 2021 tarihi itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarla karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %15.63 enflasyon ve %19.10 kâr payı oranı varsayımları kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: %9.50 enflasyon oranı ve %12.80 kâr 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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarla Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmaya başlanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacaktır. 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 kârları üzerinden 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 faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem kârı 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 kârı 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 kâr payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kâr dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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. 30 Haziran 2021 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaya başlanmıştır. 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile, hali hazırda %20 olan kurumlar vergisi oranının 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 oranında uygulanması kararlaştırılmıştır. Banka 31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloları hazırlarken, 2022 yılında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %23, 2023 yılı ve sonrasında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanmıştır (31 Aralık 2020: %22).

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 kullanılan kredilerin banka payı için ve özkaynaklardan kullanılan krediler için ertelenmiş vergi kayda alınmaya başlanmıştır.

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

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

2021 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2,785 TL'dir (31 Aralık 2020: 2,121 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.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri	1,809,183	1,315,631	494,048	(335,716)	3,283,146
Bölümün Net Kazancı ^(*)	792,203	528,681	279,066	(389,259)	1,210,691
Vergi Öncesi Kâr	792,203	528,681	279,066	(389,259)	1,210,691
Vergi Karşılığı	-	-	-	288,091	288,091
Vergi Sonrası Kâr	792,203	528,681	279,066	(677,350)	922,600
Dönem Net Kârı	792,203	528,681	279,066	(677,350)	922,600
Bölüm Varlıkları	10,465,966	45,820,668	43,966,033	12,226,267	112,478,934
Toplam Varlıklar	10,465,966	45,820,668	43,966,033	12,226,267	112,478,934
Bölüm Yükümlülükleri	66,013,105	21,080,878	16,102,637	2,715,251	105,911,871
Özkaynaklar	-	-	-	6,567,063	6,567,063
Toplam Yükümlülükler	66,013,105	21,080,878	16,102,637	9,282,314	112,478,934

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

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

^(*) 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 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 10,105,029 TL (31 Aralık 2020: 7,462,829 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18.93 (31 Aralık 2020: %16.77)'tür.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2021	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,600,000	2,600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	2,776,637	2,100,161
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	312,051	166,907
Kâr	922,600	675,812
Net Dönem Kârı	922,600	675,812
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	6,611,288	5,542,880
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	44,225	38,057
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	30,210	43,137
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	155,783	123,184
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
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	230,218	284,776
Çekirdek Sermaye Toplamı	6,381,070	5,258,104

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ
31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2021	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2020
İLAVE ANA SERMAYE		
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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	6,381,070	5,258,104
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,244,375	1,835,125
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)	479,584	369,600
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3,723,959	2,204,725
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	3,723,959	2,204,725
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	10,105,029	7,462,829
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 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	-	-

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2021	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2020
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	10,105,029	7,462,829
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	10,105,029	7,462,829
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	53,378,597	44,502,713
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.95	11.82
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.95	11.82
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.93	16.77
TAMPONLAR	-	-
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 (%)	7.45	7.32
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	139,121	74,309
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	479,584	369,600
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	479,584	369,600
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 (BDDK'nın 16.09.2021 tarih ve 9795 sayılı Kararı uyarınca aksi yönde bir karar alınmaya kadar uzatılmıştır)

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 2021 tarihi itibarıyla Katılım Bankası Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmıştır

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi Kullandıran	The National Commercial Bank
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'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)	3,244.38
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	-
Kâr Payı/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken kâr payı/temettü ödemeleri	Sabit
Kâr Payı oranı ve kâr payı oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %90, 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	-
Kâr payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Değer azaltma özelliği

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

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark Katkı Sermaye olarak dikkate alınan, sermaye benzeri kredi hesaplarındaki tutar ve genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Sermaye Benzeri Kredi hesabındaki tutar ve gider hesaplarına yansıtılan genel karşılık tutarlarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutulmakta, bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralama 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.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 temlik veya rehni, müşteri çeki, taşıt rehni, ihracat vesaiki, ticari işletme rehni, uçak, gemi ve gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

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

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %36.45 ve %45.71'dir (31 Aralık 2020: %36.27 ve %45.41).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %46.52 ve %59.53'tür (31 Aralık 2020: %44.88 ve %58.01).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içindeki payı %19.08 ve %23.93'dür (31 Aralık 2020: %20.18 ve %25.27).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %0.78 ve %1'dir (31 Aralık 2020: %0.62 ve %0.80).

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 745,619 TL'dir (31 Aralık 2020: 505,899 TL).

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	32,595,657	26,743,805
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,593,525	1,563,349
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,394,064	689,112
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	5,986,668	4,900,575
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	28,336,058	26,287,684
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	12,424,198	9,448,208
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,113,418	5,024,646
Tahsili gecikmiş alacaklar	404,324	367,819
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	793,968	438,012
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	5,885,758	5,538,556

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları (*)			
	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
Cari Dönem				
1 Yurtiçi	32,595,657	1,593,525	1,394,064	581,303
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	178,235
3 OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	4,445,133
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	3,477
5 ABD, Kanada	-	-	-	635,822
6 Diğer Ülkeler	-	-	-	142,698
7 İştirak, Bağı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
8 Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-
9 Toplam	32,595,657	1,593,525	1,394,064	5,986,668
Önceki Dönem				
1 Yurtiçi	26,690,474	1,474,948	557,236	722,963
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	161,812
3 OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	5,727,890
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	17,128
5 ABD, Kanada	-	-	-	428,910
6 Diğer Ülkeler	-	-	-	55,443
7 İştirak, Bağı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
8 Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-
9 Toplam	26,690,474	1,474,948	557,236	7,114,146

(*) 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

Risk Sınıfları (*)

Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer alacaklar	Toplam
28,223,387	12,400,670	5,102,688	374,271	793,796	5,885,720	88,945,080
4	4,403	903	19	171	10	183,745
-	2,069	4,089	-	-	-	4,451,291
13,040	1,083	1,970	4	1	16	19,591
460	108	33	-	-	-	636,423
99,167	15,865	3,736	30,030	-	12	291,508
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
28,336,058	12,424,198	5,113,419	404,324	793,968	5,885,758	94,527,638
23,840,445	8,576,328	5,133,432	380,732	256,921	4,429,858	72,063,336
4	4,151	1,307	366	3,560	2	171,202
-	195	4,410	1	225	93,203	5,825,924
566	3,554	134	4	-	-	21,386
-	48	50	-	-	-	429,008
185,443	2,802	4,304	3,770	40,562	3	292,327
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
24,026,458	8,587,078	5,143,637	384,873	301,268	4,523,066	78,803,183

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları (*)					
	1	2	3	4	5	6
1 Tarım	-	-	3	-	382,520	85,526
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	3	-	382,520	85,526
1.2 Ormanlık	-	-	-	-	-	-
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
2 Sanayi	-	-	195,861	-	13,009,828	3,504,116
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	2	-	39,055	58,090
2.2 İmalat Sanayi	-	-	132,884	-	11,294,868	3,304,671
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	62,975	-	1,675,905	141,355
3 İnşaat	-	-	-	-	2,315,713	809,552
4 Hizmetler	32,595,657	1,593,525	1,196,518	5,986,668	10,028,638	4,605,112
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,036,734	-	4,956,159	3,777,110
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	448,135	51,867
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	1,511,025	315,896
4.4 Mali Kuruluşlar	32,595,657	-	155,669	5,986,668	1,223,997	21,640
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	1,593,525	2,825	-	1,770,587	352,170
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	1,253	-	74,546	22,314
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	37	-	44,189	64,115
5 Diğer	-	-	1,682	-	2,599,359	3,419,892
6 Toplam	32,595,657	1,593,525	1,394,064	5,986,668	28,336,058	12,424,198

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.

Risk Sınıfları (*)						
7	8	9	10	TP	YP	Toplam
19,341	1,661	5,631	40	408,033	86,689	494,722
19,341	1,661	5,631	40	408,033	86,689	494,722
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,134,054	106,618	51,440	4,871	8,857,753	9,149,035	18,006,788
8,285	7,043	-	146	78,687	33,934	112,621
1,087,818	98,904	51,440	2,980	8,418,988	7,554,577	15,973,565
37,951	671	-	1,745	360,078	1,560,524	1,920,602
650,323	137,484	57,713	2,746	2,608,206	1,365,325	3,973,531
1,558,594	142,528	83,110	5,770,019	26,221,196	37,339,172	63,560,368
1,075,803	68,282	30,119	2,461	8,256,600	2,690,068	10,946,668
208,795	5,658	6,109	390	242,532	478,422	720,954
64,547	15,439	24,137	2,918	465,423	1,468,539	1,933,962
23,404	3,210	1	3,793,729	14,596,988	29,206,987	43,803,975
163,845	42,418	20,837	1,970,394	2,442,995	3,473,605	5,916,600
-	-	-	-	-	-	-
8,023	6,734	1,907	32	108,776	6,033	114,809
14,177	787	-	95	107,882	15,518	123,400
1,751,107	16,033	596,074	108,083	8,351,690	140,539	8,492,229
5,113,419	404,324	793,968	5,885,758	46,446,878	48,080,760	94,527,638

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları (*)					
	1	2	3	4	5	6
1 Tarım	-	-	198,063	-	413,800	58,232
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	198,063	-	413,800	58,232
1.2 Ormancılık	-	-	-	-	-	-
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
2 Sanayi	-	-	138,742	-	11,490,501	2,021,452
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	2	-	83,177	30,149
2.2 İmalat Sanayi	-	-	112,951	-	9,968,590	1,909,737
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	25,789	-	1,438,734	81,566
3 İnşaat	-	-	-	-	2,453,208	604,257
4 Hizmetler	26,690,474	1,474,948	218,441	7,114,146	8,831,936	2,859,766
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,118	-	4,592,499	2,227,516
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	529,547	42,127
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	1,330,279	198,094
4.4 Mali Kuruluşlar	26,690,474	-	213,744	7,114,146	703,874	11,391
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	1,474,948	2,277	-	1,587,256	317,763
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	1,271	-	44,639	19,259
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	31	-	43,842	43,616
5 Diğer	-	-	1,990	-	837,013	3,043,372
6 Toplam	26,690,474	1,474,948	557,236	7,114,146	24,026,458	8,587,078

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- Tahsilî 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.

Risk Sınıfları (*)						
7	8	9	10	TP	YP	Toplam
21,745	2,212	4,855	126	659,505	39,528	699,033
21,745	2,212	4,855	126	659,505	39,528	699,033
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,071,594	90,360	54,953	3,536	8,688,883	6,182,255	14,871,138
28,665	3,809	-	142	78,288	67,656	145,944
1,008,737	83,599	52,356	2,838	8,257,032	4,881,776	13,138,808
34,192	2,952	2,597	556	353,563	1,232,823	1,586,386
612,326	94,825	106,466	1,660	2,866,707	1,006,035	3,872,742
1,418,181	180,546	132,053	4,432,260	21,018,730	32,334,020	53,352,750
908,331	119,753	34,797	2,520	6,436,097	1,450,437	7,886,534
191,467	24,495	13,702	478	473,914	327,902	801,816
88,577	17,317	27,642	2,383	508,191	1,156,101	1,664,292
25,750	35	40,143	3,233,365	11,245,349	26,787,573	38,032,922
170,850	14,039	-	1,193,394	2,159,647	2,600,879	4,760,526
-	-	-	-	-	-	-
17,631	4,338	12,190	77	94,746	4,659	99,405
15,575	569	3,579	43	100,786	6,469	107,255
2,019,791	16,930	2,941	85,484	5,398,276	609,244	6,007,520
5,143,637	384,873	301,268	4,523,066	38,632,101	40,171,082	78,803,183

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16,035,843	2,966,475	830,241	416,832	10,405,392
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,077	1,412	19,009	72,640	1,499,124
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	250,793	1,044,076	69,485	100	29,600
4 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	917,222	94,853	-	2,217	17
5 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,910,357	4,087,397	4,019,706	6,265,190	9,993,285
6 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,215,916	1,490,684	2,097,813	2,913,470	4,623,740
7 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	173,949	269,554	418,413	819,648	3,431,855
8 Tahsili gecikmiş alacaklar	404,162	-	-	-	-
9 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	199,235	-	-	23,010	568,921
10 Diğer alacaklar	8,869	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	23,117,423	9,954,451	7,454,667	10,513,107	30,551,934

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

Önceki Dönem Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından 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.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem	Risk Ağırlığı											Özkaynaklardan İndirilenler
	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	34,015,481	-	10,674,312	-	2,176,164	145,336	12,589,499	34,132,878	793,968	-	-	799,434
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	34,839,081	-	11,571,095	-	2,215,375	3,075,067	10,610,446	31,447,914	768,660	-	-	-
Önceki Dönem												
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	-	-	-

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 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	1,893,852	842,678	(650,367)	-	2,086,163
2 Stage 1-2	505,899	504,632	(264,912)	-	745,619

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

Önceki 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.

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

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	25,879,317	-	25,879,317
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,483,106	-	4,483,106
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13,989,641	-	13,989,641
Verilen krediler ^(*)	61,691,866	2,781,174	64,473,040
Kurumsal krediler	34,391,420	1,334,976	35,726,396
KOBİ'lere verilen krediler	20,095,453	1,374,606	21,470,059
Tüketici kredileri	7,204,993	71,592	7,276,585
Diğer	-	-	-
Toplam	106,043,930	2,781,174	108,825,104

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

31 Aralık 2020 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	17,210,919	-	17,210,919
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,136,845	-	2,136,845
Satılmaya Hazır 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 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch				Moody's		S&P		IIRA	
		Fitch	Moody's	S&P	IIRA	Fitch	Moody's	S&P	IIRA		
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA-	
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A-	A+ ilâ A-	A+ ilâ A-	A+ ilâ A-	A+ ilâ A-	A+ ilâ A-	A+ ilâ A-	
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baal ilâ Baa3	BBB+ ilâ BBB-	BBB+ ilâ BBB-	BBB+ ilâ BBB-	BBB+ ilâ BBB-	BBB+ ilâ BBB-	BBB+ ilâ BBB-	BBB+ ilâ BBB-	
	4	BB+ ilâ BB-	Bal ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-	BB+ ilâ BB-	BB+ ilâ BB-	BB+ ilâ BB-	BB+ ilâ BB-	BB+ ilâ BB-	BB+ ilâ BB-	
	5	B+ ilâ B-	B1 ilâ B3	B+ ilâ B-	B+ ilâ B-	B+ ilâ B-	B+ ilâ B-	B+ ilâ B-	B+ ilâ B-	B+ ilâ B-	
	6	CCC+ ve aşağısı	Caal ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı	CCC+ 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	A-1+ ilâ A-1	A-1+ ilâ A-1	A-1+ ilâ A-1	A-1+ ilâ A-1	A-1+ ilâ A-1	
	2	F2	P-2	A-2	A-2	A-2	A-2	A-2	A-2	A-2	
	3	F3	P-3	A-3	A-3	A-3	A-3	A-3	A-3	A-3	
	4	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı	A-3 aşağısı	A-3 aşağısı	A-3 aşağısı	A-3 aşağısı	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-	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA-	
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A-	A+ ilâ A-	A+ ilâ A-	A+ ilâ A-	A+ ilâ A-	A+ ilâ A-	A+ ilâ A-	
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baal ilâ Baa3	BBB+ ilâ BBB-	BBB+ ilâ BBB-	BBB+ ilâ BBB-	BBB+ ilâ BBB-	BBB+ ilâ BBB-	BBB+ ilâ BBB-	BBB+ ilâ BBB-	
	4	BB+ ilâ BB-	Bal ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-	BB+ ilâ BB-	BB+ ilâ BB-	BB+ ilâ BB-	BB+ ilâ BB-	BB+ ilâ BB-	BB+ ilâ BB-	
	5	B+ ve aşağısı	B1 ve aşağısı	B+ ve aşağısı	B+ ve aşağısı	B+ ve aşağısı	B+ ve aşağısı	B+ 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	A-1+ ilâ A-1	A-1+ ilâ A-1	A-1+ ilâ A-1	A-1+ ilâ A-1	A-1+ ilâ A-1	
	2	F2	P-2	A-2	A-2	A-2	A-2	A-2	A-2	A-2	
	3	F3	P-3	A-3	A-3	A-3	A-3	A-3	A-3	A-3	
	Diğerleri	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı	A-3 aşağısı	A-3 aşağısı	A-3 aşağısı	A-3 aşağısı	A-3 aşağısı	A-3 aşağısı	
Kolektif yatırım kuruluşlarına ilişkin eşleştirme	1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	FCQR: AAAf ilâ AA-f; PSFR: AAAm - ilâ AA-m	FCQR: AAAf ilâ AA-f; PSFR: AAAm - ilâ AA-m	FCQR: AAAf ilâ AA-f; PSFR: AAAm - ilâ AA-m	FCQR: AAAf ilâ AA-f; PSFR: AAAm - ilâ AA-m	FCQR: AAAf ilâ AA-f; PSFR: AAAm - ilâ AA-m	FCQR: AAAf ilâ AA-f; PSFR: AAAm - ilâ AA-m	FCQR: AAAf ilâ AA-f; PSFR: AAAm - ilâ AA-m	
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	FCQR: A+f ilâ A-f; PSFR: A+m ilâ A-m	FCQR: A+f ilâ A-f; PSFR: A+m ilâ A-m	FCQR: A+f ilâ A-f; PSFR: A+m ilâ A-m	FCQR: A+f ilâ A-f; PSFR: A+m ilâ A-m	FCQR: A+f ilâ A-f; PSFR: A+m ilâ A-m	FCQR: A+f ilâ A-f; PSFR: A+m ilâ A-m		
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baal ilâ Baa3	FCQR: BBB+f ilâ BBB-f; PSFR: BBB+m ilâ BBB-m	FCQR: BBB+f ilâ BBB-f; PSFR: BBB+m ilâ BBB-m	FCQR: BBB+f ilâ BBB-f; PSFR: BBB+m ilâ BBB-m	FCQR: BBB+f ilâ BBB-f; PSFR: BBB+m ilâ BBB-m	FCQR: BBB+f ilâ BBB-f; PSFR: BBB+m ilâ BBB-m	FCQR: BBB+f ilâ BBB-f; PSFR: BBB+m ilâ BBB-m		
	4	BB+ ilâ BB-	Bal ilâ Ba3	FCQR: BB+f ilâ BB-f; PSFR: BB+m ilâ BB-m	FCQR: BB+f ilâ BB-f; PSFR: BB+m ilâ BB-m	FCQR: BB+f ilâ BB-f; PSFR: BB+m ilâ BB-m	FCQR: BB+f ilâ BB-f; PSFR: BB+m ilâ BB-m	FCQR: BB+f ilâ BB-f; PSFR: BB+m ilâ BB-m	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	FCQR: B+f ilâ B-f; PSFR: B+m ilâ B-m	FCQR: B+f ilâ B-f; PSFR: B+m ilâ B-m	FCQR: B+f ilâ B-f; PSFR: B+m ilâ B-m	FCQR: B+f ilâ B-f; PSFR: B+m ilâ B-m	FCQR: B+f ilâ B-f; PSFR: B+m ilâ B-m		
	6	CCC+ ve aşağısı	Caal ve aşağısı	FCQR: CCC+f ve aşağısı; PSFR: CCC+m ve aşağısı	FCQR: CCC+f ve aşağısı; PSFR: CCC+m ve aşağısı	FCQR: CCC+f ve aşağısı; PSFR: CCC+m ve aşağısı	FCQR: CCC+f ve aşağısı; PSFR: CCC+m ve aşağısı	FCQR: CCC+f ve aşağısı; PSFR: CCC+m 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).

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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	48,376,866	-	48,376,866
Arnavutluk	84,660	-	84,660
Suudi Arabistan	34,754	-	34,754
Saint Kitts ve Nevis	13,353	-	13,353
Gürcistan	11,849	-	11,849
Diğer	15,273	-	15,273
Toplam	48,536,755	-	48,536,755

Önceki 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
Suudi Arabistan	94,927	-	94,927
Arnavutluk	69,890	-	69,890
Bosna Hersek	69,633	-	69,633
İngiltere	60,215	-	60,215
Gürcistan	29,769	-	29,769
Diğer	26,798	-	26,798
Toplam	34,657,204	-	34,657,204

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 kâr 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 Gişer Döviz Alış Kuru	14.6823	12.9775
31 Aralık 2021	14.6823	12.9775
30 Aralık 2021	13.8011	12.2219
29 Aralık 2021	13.4000	11.8302
28 Aralık 2021	12.8903	11.3900
27 Aralık 2021	13.2926	11.7278
24 Aralık 2021	12.9683	11.4508

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	13.5285 TL
1 Avro	15.2896 TL

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Grup'un Konsolide Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin TL)

	Avro	USD	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6,583,957	9,765,695	5,505,452	21,855,104
Bankalar	304,054	1,175,963	5,519,612	6,999,629
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	-	-	3,715,868	3,715,868
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,177,921	6,903,000	-	10,080,921
Krediler ⁽¹⁾	19,360,152	7,841,857	-	27,202,009
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	127,776	30,363	2,209	160,348
Toplam Varlıklar	29,553,860	25,716,878	14,743,141	70,013,879
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	13,966	10,639	2,276	26,881
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	14,714,686	32,073,888	16,405,392	63,193,966
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,479,642	4,791,885	-	6,271,527
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	369,203	593,416	155,677	1,118,296
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	205,398	197,223	25,635	428,256
Toplam Yükümlülükler	16,782,895	37,667,051	16,588,980	71,038,926
Net Bilanço Pozisyonu	12,770,965	(11,950,173)	(1,845,839)	(1,025,047)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(12,676,361)	11,889,868	1,882,718	1,096,225
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,618,497	19,677,241	3,595,158	27,890,896
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	17,294,858	7,787,373	1,712,440	26,794,671
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	2,880,895	5,301,292	312,344	8,494,531
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	15,249,888	16,377,647	11,514,286	43,141,821
Toplam Yükümlülükler	9,352,276	20,718,791	16,333,345	46,404,412
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

⁽¹⁾ Diğer YP sütununda USD ve Avro dışındaki dövizler ile kıymetli madenler gösterilmektedir.

⁽²⁾ Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 339,654 TL tutarındaki dövizle endeksli krediyi, 77,451 TL tutarındaki dövizle endeksli finansal kiralama alacağını ve 164,794 TL tutarındaki dövizle endeksli takipteki kredi alacağını içermektedir.

⁽³⁾ Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 252,604 TL tutarındaki genel kredi karşılığını içermektedir.

Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 110,475 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler reeskontunu, 3,469 TL tutarındaki spot işlemler reeskontunu ve özkaynaklar altında gösterilen (33,207) TL tutarındaki Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderleri içermemektedir.

⁽⁴⁾ 210,770 TL tutarındaki türev finansal varlıklar reeskontu gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

⁽⁵⁾ Net Bilanço Dışı Pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 kâr/zararda veya özkaynaklarda yaratacağı etki aşağıdaki gibidir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim*	Kâr/(zarar) üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10	(6,031)	(579)	(2,731)	(4,266)
Avro	%10	9,460	(2,813)	9,460	(2,813)
Diğer YP	%10	3,688	4,439	3,688	4,439

* Yukarıdaki para birimlerinin TL karşısında %10'luk değer azalışının kâr/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.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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.

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
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			29,678,857	25,048,422
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	57,671,067	41,139,864	5,688,763	4,226,983
3 İstikrarlı mevduat	6,996,511	-	349,826	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	50,674,556	41,139,864	5,338,937	4,226,983
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	23,079,569	17,001,863	10,413,754	7,445,370
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	17,884,050	14,466,122	7,369,569	5,846,784
8 Diğer teminatsız borçlar	5,195,519	2,535,741	3,044,185	1,598,586
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	18,097,635	13,723,875	16,727,463	13,605,041
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15,842,147	13,551,428	15,842,147	13,551,428
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2,255,488	172,447	885,316	53,613
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	7,725,758	2,650,005	870,912	402,815
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			33,700,892	25,680,209
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	8,259,868	6,679,638	8,259,868	6,679,638
19 Diğer nakit girişleri	16,099,797	14,629,393	16,099,797	14,629,393
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	24,359,665	21,309,031	24,359,665	21,309,031
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			29,678,857	25,048,422
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			10,006,994	6,454,921
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			296.58	388.05

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 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	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		19,566,384	16,111,008	
NAKİT ÇIKIŞLARI					
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	Teminatlı 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 şartla bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler				
15	Diğer cayılamaz veya şartla bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	6,476,055	1,944,423	657,772	245,329
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			31,098,126	19,993,831
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı 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	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	23,475,870	21,270,128	23,475,871	21,270,128
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler		
21	TOPLAM YKLV STOKU			19,566,384	16,111,008
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			8,379,900	4,998,458
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			233.49	322.32

(*) 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 2021 dördüncü çeyrekte 2020 yıl sonuna göre %27.0 artmış ve 296.58 olmuştur. 2021 dördüncü çeyrekte 2020 yıl sonuna göre yüksek kaliteli likit varlıklarda %51.7 oranında artış görülmüştür. Diğer bir önemli faktör olan nakit çıkışları ise toplanan fonlardan, teminatsız diğer borçlanma araçları ve bilanço dışı işlemlerden oluşmaktadır. 2021 dördüncü çeyrek itibarı ile nakit çıkışlarında mevduatın payı %48, teminatsız diğer borçlanma araçlarının payı ise %5'tir. 2020 yıl sonuna göre toplam nakit girişleri %3.8 artarken, toplam nakit çıkışları %8.4 artış göstermiştir.

2021 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	354.38	7.10.2021	254.58	28.10.2021	296.58
YP	453.01	12.10.2021	318.66	20.11.2021	388.05

31 Aralık 2021 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	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	7,504,599	16,695,027	-	-	-	-	-	24,199,626
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	476,290	16,426	144,407	3,119,934	-	-	3,757,057
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,768	1,678	3,847,211	878,318	9,162,264	100,170	-	14,002,409
Verilen Krediler (**)	-	5,370,840	10,933,594	24,333,803	16,171,205	2,064,265	(13,524)	58,860,183
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	9,287	-	909,246	-	-	(99)	918,434
Diğer Varlıklar	1,238,678	380,595	112,458	232,996	-	-	1,778,647	3,743,374
Toplam Varlıklar	15,753,896	22,933,717	14,909,689	26,498,770	28,453,403	2,164,435	1,765,024	112,478,934
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	13,969	13,961	26	-	-	-	-	27,956
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	39,477,478	34,746,355	8,719,113	1,497,151	9,335	-	-	84,449,432
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	3,224,532	440,287	2,051,486	38,332	3,244,374	-	8,999,011
Para Piyasalarına Borç.	-	6,528,730	-	-	-	-	-	6,528,730
İhraç Edilen MD	-	761,432	155,006	65,008	-	-	-	981,446
Muhtelif Borçlar	1,663,799	292,738	-	-	-	-	-	1,956,537
Diğer Yükümlülükler (***)	1,423,855	301,566	360,308	165,013	203,464	63,577	7,018,039	9,535,822
Toplam Yükümlülükler	42,579,101	45,869,314	9,674,740	3,778,658	251,131	3,307,951	7,018,039	112,478,934
Likidite Açığı	(26,825,205)	(22,935,597)	5,234,949	22,720,112	28,202,272	(1,143,516)	(5,253,015)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	246,086	6,783	123,756	-	-	-	376,625
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	14,049,907	9,051,141	5,679,088	-	-	-	28,780,136
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	13,803,821	9,044,358	5,555,332	-	-	-	28,403,511
Gayrinakdi Krediler	3,210,209	1,273,405	2,425,828	5,342,142	1,194,757	515,293	-	13,961,634
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	11,738,863	12,847,585	7,411,284	24,238,338	21,531,304	1,566,964	1,692,407	81,026,745
Toplam Yükümlülükler	30,745,317	32,266,457	5,684,908	4,355,503	200,633	1,902,645	5,871,282	81,026,745
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

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayrıntıya mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankaçılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

(**) Verilen krediler, 1,428,468 TL tutarındaki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, 2,818,159 TL tutarındaki Donuk Alacaklar ve (2,831,782) TL tutarındaki Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyelerini de içermektedir. (***) Özkaynaklar ve karşılıklar, diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 kâr 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.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıllan Fazla	Toplam
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	13,969	13,961	26	-	-	-	27,956
Diğer Katılma Hesapları	39,477,478	34,746,355	8,719,113	1,497,151	9,335	-	84,449,432
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	3,191,150	444,276	2,415,642	1,071,756	4,518,549	11,641,373
Para Piyasalarına Borç.	-	6,528,730	-	-	-	-	6,528,730
İhraç Edilen MD	-	782,089	193,272	89,345	-	-	1,064,706
Muhtelif Borçlar	1,663,799	292,738	-	-	-	-	1,956,537
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	41,155,246	45,555,023	9,356,687	4,002,138	1,081,091	4,518,549	105,668,734
Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıllan Fazla	Toplam
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	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	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	29,819,802	25,467,215	5,588,474	4,593,181	681,895	2,728,211	68,878,778

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılda Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	2,626,699	459,639	1,181,057	3,388,264	1,016,471	312,911	8,985,041
Cayılmaz 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. İşt. 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 Cayılmaz 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
Toplam	4,537,235	24,883,695	10,317,717	5,365,583	1,066,331	312,911	46,483,472

31 Aralık 2021 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 artış göstererek 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)	100,434,792	81,137,772
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(222,605)	(240,571)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	100,212,187	80,897,201
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	667,569	360,374
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	433,905	376,295
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1,101,474	736,669
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-	-
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1,583,282	1,149,492
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)	1,583,282	1,149,492
	Bilanço dışı işlemler	-	-
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	21,631,440	15,639,009
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	21,631,440	15,639,009
	Sermaye ve toplam risk	-	-
13	Ana sermaye	6,072,385	5,234,101
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	124,528,383	98,422,371
	Kaldıraç oranı	-	-
15	Kaldıraç	4.94	5.32

(*) 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
Finansal Varlıklar	91,010,211	89,346,890
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	24,205,153	24,205,153
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-
Bankalar	7,000,050	7,000,050
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,768	12,768
Verilen Krediler	58,873,707	57,248,064
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	918,533	880,855
Finansal Borçlar	102,943,112	102,896,525
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar (***)	27,956	27,956
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları (***)	84,449,432	84,449,432
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (****)	8,999,011	8,971,738
İhraç Edilen Menkul Değerler	981,446	962,132
Muhtelif Borçlar	1,956,537	1,956,537
Para Piyasasına Borçlar	6,528,730	6,528,730

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ
31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Rapor

	Defter Değeri Önceki Dönem	Gerçeğe Uygun Değer Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	67,846,363	65,758,922
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	12,660,566	12,660,566
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-
Bankalar (*)	7,146,052	7,146,052
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8,505	8,505
Verilen Krediler (**)	45,087,556	43,060,047
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (***)	2,943,684	2,883,752
Finansal Borçlar	73,463,410	73,649,386
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	-	-

(*) 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 kâr 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	-	13,989,641	-	13,989,641
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,754,989	-	3,754,989
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	726,049	-	726,049
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	-	18,470,679	-	18,470,679
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	369,299	-	369,299
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	369,299	-	369,299

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

Önceki 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	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	-	10,149,398	-	10,149,398
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	326,902	-	326,902
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	326,902	-	326,902

(*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 2,651 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).

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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.

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 2021 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın riskten korunma muhasebesi uyguladığı işlemleri bulunmamaktadır.(31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır)

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 türleri, içsel model yöntemi, MKT (Merkezi Karşı Taraf) ve menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmadığından ilgili tablolar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

I. Konsolide Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Bilgiler

I.1. Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 sekretarya 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 suistimler ortaya çıkarılarak, bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine ve banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunulmakta ve Kuruma ve üst yönetime iletilen bilgi ve raporlamaların doğruluğu ve güvenilirliği değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

- 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'nca Bankanın tüm personeline duyurulur. Risk Yönetim Başkanlığı diğer iş kollarına gerekli durumlarda risk bakış açışı ile görüş ve önerilerini iletmektedir.

Risk iştahı kapsamında izlenen limitlerde aşım gerçekleşmesi durumunda ilgili birimler söz konusu aşım hakkında bilgilendirilir ve aşımın 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.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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, kâr 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 gözlemek, 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.

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

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

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

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

1.2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	44,287,620	36,469,823	3,543,010
2 Standart yaklaşım	44,287,620	36,469,823	3,543,010
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	1,022,201	550,445	81,776
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,022,201	550,445	81,776
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	3,430,250	3,658,525	274,420
17 Standart yaklaşım	3,430,250	3,658,525	274,420
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	4,638,526	3,823,921	371,082
20 Temel gösterge yaklaşımı	4,638,526	3,823,921	371,082
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	53,378,597	44,502,714	4,270,288

31 Aralık 2021 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 tablolarında raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymet-leştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	24,205,153	24,205,153	-	-	21,855,104	-
Para Piyasalarından Alacaklar	6,992,324	6,984,598	-	-	6,999,629	7,726
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,757,057	-	3,757,057	-	3,720,843	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	14,002,409	14,002,409	-	-	10,080,921	-
Türev Finansal Varlıklar	918,533	918,533	-	-	-	-
Krediler	726,049	-	726,049	-	205,795	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	57,356,035	56,610,416	-	-	26,240,345	745,619
Faktoring Alacakları	1,504,049	1,504,049	-	-	782,039	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	84,882	84,882	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1,396,096	1,350,007	-	-	-	46,089
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	172,447	172,447	-	-	-	-
Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	139,121	139,121	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1,224,779	1,224,779	-	-	160,348	-
Toplam varlıklar	112,478,934	107,196,394	4,483,106	-	70,045,024	799,434
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Toplanan Fonlar	84,477,388	-	-	-	63,220,847	-
Alınan Krediler	5,752,256	-	8,323,924	-	3,024,772	-
Para Piyasalarına Borçlar	6,528,730	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	981,446	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	364,117	-	-	-	110,475	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	372,189	-	-	-	1,057	-
Karşılıklar	450,977	81,657	-	-	66,460	-
Vergi Borcu	357,621	357,621	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3,246,755	-	-	-	3,246,755	-
Diğer Yükümlülükler	3,380,392	-	-	-	1,229,900	-
Özkaynaklar	6,567,063	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	112,478,934	439,278	8,323,924	-	70,900,266	-

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Finansal tablolarında raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymet-leştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları	12,660,566	12,660,566	-	-	11,732,404	-
Para Piyasalarından Alacaklar	7,139,827	7,133,602	-	-	7,143,365	6,225
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,911,314	-	1,911,314	-	1,899,399	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	8,022,448	8,022,448	-	-	4,779,675	-
Türev Finansal Varlıklar	2,943,684	2,943,684	-	-	2,025,384	-
Krediler	225,531	-	225,531	-	17,100	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	44,632,517	44,126,618	-	-	14,630,919	505,899
Factoring Alacakları	707,671	707,671	-	-	297,379	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	261,431	261,431	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1,201,775	1,142,758	-	-	-	59,017
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	135,605	135,605	-	-	-	-
Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	74,309	74,309	-	-	-	-
	1,110,067	1,110,067	-	-	173,005	-
Toplam varlıklar	81,026,745	78,318,759	2,136,845	-	42,698,630	571,141
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
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 Kâr 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	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	81,026,745	178,974	904,983	-	46,521,756	-

31 Aralık 2021 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 değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	181,724,524	107,196,394	-	4,483,106	70,045,024
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(63,015,620)	(439,278)	-	8,323,924	(70,900,266)
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	118,708,904	106,757,116	-	12,807,030	(855,242)
4	Bilanço dışı tutarlar	64,872,824	16,578,095	-	1,906,351	70,319,345
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(66,033,853)
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	-	(28,807,573)	-	(4,103,800)	-
10	Risk tutarları	-	94,527,638	-	10,609,581	3,430,250

		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 değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	123,154,234	78,318,759	-	2,136,845	42,698,630
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(45,795,747)	(178,974)	-	904,983	(46,521,756)
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	77,358,487	78,139,785	-	3,041,828	(3,823,126)
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	Risk tutarları	-	78,803,183	-	8,686,621	3,658,525

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.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Rapor

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, kullanılacak kredinin anapara ve kâr 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 getirememesi 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, kârlılık 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 sınırı ve/veya Sektör renginden bağımsız olarak, münferit borçlulara ait nakdi ve gayri nakdi kredi bakiyelerinin toplamı, borçluların faaliyette buldukları 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.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

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

Kredi Riski Komitesi kredi portföyü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izleme faaliyetlerini yürütmekte olup, söz konusu Komite takdirine bağlı olarak, yetkisi dahilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/ tavsiye edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapar. Ayrıca Yönetim Kurulu düzeyinde toplanan Kredi Komitesi periyodik olarak ve ihtiyaç halinde, Kredi Riski Komitesi tarafından gözden geçirilecek ve tavsiye edilebilecek risk iştahı raporlarını (kredi riski ve yoğunlaşma riskinin ilgili yönleri açısından) ve iç performans göstergeler 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 aşımara ilişkin aksiyon planları paylaşılır.

Kredi riski kapsamında; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı kullandırılan kredilere ilişkin yasal ve banka mevzuatına uygun işlem yapılıp yapılmadığına yönelik denetimler/kontroller gerçekleştirmektedirler. 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	2,818,159	58,873,707	(2,086,163)	59,605,703
2 Borçlanma araçları	-	18,646,764	-	18,646,764
3 Bilanço dışı alacaklar	-	16,986,334	(97,331)	16,889,003
4 Toplam	2,818,159	94,506,805	(2,183,494)	95,141,470

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	2,652,383	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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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	2,652,383	2,666,352
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	907,053	612,023
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	236,322	98,438
5 Diğer değişimler	(504,955)	(527,554)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	2,818,159	2,652,383

3.1.4 Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

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

- Borçlusunun kredi değerliliği bozulmuş olan veya,
- Teminatların net gerçekleştirilebilir değerinin veya borçlunun özkaynaklarının borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle teminata başvurulmaksızın tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Anaparanın veya kâr 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 kâr 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 kâr 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 İlişkin 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 İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

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

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

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

Varlıkların kredi kalitesi hakkında 4. Bölüm "İl Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" kısmında detaylı açıklama ve tablolar verilmiştir.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	2,716,393	2,014,729	236,219
Avrupa Birliği Ülkeleri	44,331	44,045	101
OECD Ülkeleri	14	14	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	57,421	27,375	2
Toplam	2,818,159	2,086,163	236,322
Önceki 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	-
Toplam	2,652,383	1,893,852	98,438
Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	23,384	15,203	3,232
Çiftçilik ve Hayvancılık	23,384	15,203	3,232
Ormançılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	731,312	561,287	37,323
Madencilik ve Taşocakçılığı	95,147	87,889	160
İmalat Sanayi	585,847	424,062	36,782
Elektrik, Gaz, Su	50,318	49,336	381
İnşaat	756,455	485,623	72,538
Hizmetler	1,215,838	954,146	103,164
Toptan ve Perakende Ticaret	744,692	605,767	77,466
Otel ve Lokanta Hizmetleri	54,038	33,054	17,688
Ulaştırma ve Haberleşme	187,355	146,311	1,571
Mali Kuruluşlar	15,071	11,861	14
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	171,373	124,178	3,161
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	36,243	27,428	1,830
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7,066	5,547	1,434
Diğer	91,170	69,904	20,065
Toplam	2,818,159	2,086,163	236,322

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	30,602	22,810	13,096
Çiftçilik ve Hayvancılık	30,602	22,810	13,096
Ormançılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	664,218	495,401	28,601
Madencilik ve Taşocakçılığı	44,499	40,639	-
İmalat Sanayi	559,016	403,735	28,601
Elektrik, Gaz, Su	60,703	51,027	-
İnşaat	754,971	512,005	1,732
Hizmetler	1,104,598	789,943	51,454
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
Diğer	97,994	73,693	3,555
Toplam	2,652,383	1,893,852	98,438

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

Önceki 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
Toplam	80,488	235,971	1,883,077	373,249	79,598	2,652,383

3.2. Kredi Riski Azaltımı

3.2.1 Kredi Riski Azaltım Teknikleri ile İlgili Niteliksel Bilgiler

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

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Müşterilerimize kullandırılan 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 dönüştürülebilir) ve diğer (nakde dönüştürülmesi zaman alan) teminatlar olarak ikiye ayırmak mümkündür. Destekleyici nitelikteki teminatlar, maddi olmayan teminatlardır. Bu tip teminatların nakde dönüştürülmesi ana teminatlara göre daha zordur.

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

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

Bankanın hem bireysel hem ticari kredileri için aldığı tüm teminatlar grup bazında izlenip raporlanır. Raporda 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.

3.2.2 Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel Bakış

	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
Cari Dönem							
1 Krediler	51,201,724	8,403,979	1,249,108	180,430	146,232	-	-
2 Borçlanma araçları	18,646,764	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	69,848,488	8,403,979	1,249,108	180,430	146,232	-	-
4 Temerrüde düşmüş	577,768	154,228	421	-	-	-	-
	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
Önceki Dönem							
1 Krediler	37,584,389	8,261,698	946,198	1,456,577	1,085,855	-	-
2 Borçlanma araçları	12,859,623	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	50,444,012	8,261,698	946,198	1,456,577	1,085,855	-	-
4 Temerrüde düşmüş	534,629	223,902	284	-	-	-	-

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 eşleştirilmesi 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

31 Aralık 2021 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 ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	32,595,657	-	32,741,889	-	-	-	-	-	-	-	-	%0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,587,578	11,893	1,587,316	5,947	1,582,383							%99
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,367,293	54,296	1,367,293	26,761	1,393,112							%100
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-							%0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-							%0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5,805,964	192,405	5,805,964	180,704	1,288,620							%22
7 Kurumsal alacaklar	24,028,254	7,487,153	23,968,617	4,307,456	25,678,108							%91
8 Perakende alacaklar	10,645,254	5,834,237	10,562,721	1,779,302	8,950,516							%73
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,123,143	235,830	2,123,143	80,111	771,289							%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,613,457	481,460	2,613,457	296,707	1,455,082							%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	404,324	-	404,162	-	337,310							%83
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	793,968	-	791,166	-	1,167,492							%148
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-							%0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-							%0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-							%0
16 Diğer alacaklar	5,885,758	-	5,884,922	-	2,561,962							%44
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-							%0
18 Toplam	87,850,650	14,297,274	87,850,650	6,676,988	45,185,872							%48

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 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 ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar					
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 ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,333,523	228,307	2,333,523	82,347	845,659				%35		
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği 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 teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-				%0		
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-				%0		
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-				%0		
16 Diğer alacaklar	4,523,066	-	4,522,436	-	2,466,223				%55		
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-				%0		
18 Toplam	73,740,398	10,588,434	73,740,398	5,062,785	36,962,005				%47		

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	Cari Dönem										Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)	
	%0	%10	%20	%35" Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri		
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	32,741,889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,741,889
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	10,526	-	442	-	-	-	1,582,295	-	-	-	-	1,593,263
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	942	-	-	-	-	-	1,393,112	-	-	-	-	1,394,054
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	5,854,657	-	28,645	-	103,366	-	-	-	-	5,986,668
7 Kurumsal alacaklar	313,889	-	2,855,095	-	-	-	25,107,089	-	-	-	-	28,276,073
8 Perakende alacaklar	352,011	-	483,606	-	-	10,610,446	895,960	-	-	-	-	12,342,023
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,202,255	999	-	-	-	-	-	-	2,203,254
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,910,164	-	-	-	-	-	-	2,910,164
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	133,705	-	270,457	-	-	-	-	404,162
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	11,668	840	-	9,998	768,660	-	-	-	791,166
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kuramlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	1,419,824	-	2,377,295	1,452	713	-	2,085,638	-	-	-	-	5,884,922
18 Toplam	34,839,081	-	11,571,095	2,215,375	3,075,066	10,610,446	31,447,914	768,660	-	-	-	94,527,638

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ
31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 geri alım vaadiyle satım ve geri satım vaadiyle alım sözleşmeleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve takas süresi uzun işlemleri için karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü hesaplaması gerçekleştirilir.

Vadeli döviz alım/satım işlemleri, döviz dayalı opsiyon, swap para alım/satım işlemleri, kâr 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.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 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)	564,802	265,727		1.4	830,529	409,780
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					9,779,052	488,472
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						898,252

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)	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

31 Aralık 2021 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 yönteme 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 yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	830,529	123,949	392,150	58,263
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	830,529	123,949	392,150	58,263

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

Cari Dönem	Risk Sınıfları									Toplam kredi riski
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	
Risk Sınıfları										
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,500,398	-	-	-	-	-	-	-	-	7,500,398
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	287,813	-	-	-	-	-	-	287,813
7 Kurumsal alacaklar	-	-	17,121	-	-	-	2,769,568	-	-	2,786,689
8 Perakende alacaklar	-	-	2,326	-	-	20,846	-	-	-	23,172
9 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	1,784	9,725	-	-	-	-	11,509
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 Toplam	7,500,398	-	307,260	1,784	9,725	20,846	2,769,568	-	-	10,609,581

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i	Toplam
Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	kredi riski
Risk Sınıfları										
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 Toplam	7,416,680	-	244,700	2,457	195,189	18,457	809,138	-	-	8,686,621

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		Alınan teminatlar		Verilen teminatlar	
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış
Nakit - yerli para	-	1,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	18,270	-	249,892	-	-	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,975,479	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,803,573	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	11,580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	31,028	-	249,892	-	-	-	-	-	-	9,779,052	-

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	a		b		c		d		e		f
	Türev finansal araç teminatları						Diğer işlem teminatları				
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar				Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		
Önceki Dönem	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	12,974	-	-	-	104,582	-	-	-	8,294,471	

5. Piyasa Riski Açıklamaları

5.1. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

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

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

Bankada piyasa riskine esas tutar "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında standart metod kullanılarak hesaplanır. Standart metoda göre hesaplanan faiz (kâr 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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Ayrıca, piyasa riski kapsamında, iş günleri üzerinden hesaplanan yabancı para net genel pozisyon/öz kaynak standart oranının mutlak değerlerinin haftalık basit aritmetik ortalaması "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Öz kaynak 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 (kâr 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 pozisyondan 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 kâr 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. Kâr payı oranı riskine uygulanan şok senaryoları sonucunda elde edilen standart rasyoların BDDK tarafından bildirilen rasyonun altında olması beklenmektedir.

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

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

5.2. Piyasa Riski Açıklamaları- Standart Yaklaşım

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Kâr payı oranı riski (genel ve spesifik)	307,800	134,088
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3 Kur riski	342,463	536,050
4 Emtia riski	2,779,987	2,988,388
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	8,488	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	3,430,250	3,658,525

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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.

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

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

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

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

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

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

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

6.2. Operasyonel Risk: Temel Gösterge Yöntemi

Cari Dönem	2 ÖD		CD Tutar	Toplam/ Pozitif BG		Toplam
	Tutar	1 ÖD Tutar		yılı sayısı	Oran (%)	
Brüt gelir	2,016,064	2,318,338	3,087,240	2,473,881	15	371,082
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						4,638,526
Önceki Dönem	2 ÖD		CD Tutar	Toplam/ Pozitif BG		Toplam
	Tutar	1 ÖD Tutar		yılı sayısı	Oran (%)	
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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

7. Bankacılık Hesaplarındaki Kâr 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 kâr payı oranı riskinin hesaplanmasında kullanılır.

Cari Dönem

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

Önceki 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)	-	220,414	%2.96
- Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	(396,694)	-%5.32

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

I. Nakit Değerler ve Merkez Bankası:

I.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	241,993	663,029	200,372	369,790
TCMB	1,993,289	16,885,978	593,458	9,471,409
Diğer (*)	114,767	4,306,097	134,332	1,891,205
Toplam	2,350,049	21,855,104	928,162	11,732,404

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 1,063,113 TL (31 Aralık 2020: 210,716 TL)'dir.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,991,929	185,424	593,458	54,968
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	1,360	16,700,554	-	9,416,441
Toplam	1,993,289	16,885,978	593,458	9,471,409

(*) Yabancı para yükümlülüklerle 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 %3 ile %25 arasında belirlenmiş olup, rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

2. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	340	47,885	2,586	29,447
Yurtdışı(*)	81	6,951,744	101	7,113,918
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	421	6,999,629	2,687	7,143,365

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

Yurtdışı Bankalar Hesabı	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	170,221	94,451	-	-
ABD, Kanada	930,014	449,314	-	-
OECD Ülkeleri (*)	5,786,107	6,499,079	127	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5,057	17,938	-	-
Diğer	60,299	53,237	-	-
Toplam	6,951,698	7,114,019	127	-

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla devlet borçlanma senetleri kaleminde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen, 31 Ocak 2022, 20 Mayıs 2022, 21 Şubat 2024, 12 Nisan 2024, 14 Haziran 2024, 5 Temmuz 2024 ve 10 Eylül 2024 vade tarihli altına dayalı kayıtlı değeri 3,738,590 TL (31 Aralık 2020: 1,901,996 TL) olan kira sertifikaları yer almaktadır.

31 Aralık 2021 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 16,400 TL (31 Aralık 2020 7,928 TL) ve 2,067 TL (31 Aralık 2020: 1,390 TL) sıfır kâr paylı karzı hasen kredileri yer almaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 1,894,190 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 2,980,953 TL gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	13,989,641	-	8,013,943	-
Borsada İşlem Gören (*)	13,989,641	-	8,013,943	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	12,768	-	8,505	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	12,768	-	8,505	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	14,002,409	-	8,022,448	-

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

(**)Cari dönem sonu itibarıyla 4,897 TL (31 Aralık 2020: 4,897 TL) tutarındaki Kredi Garanti Fonu, 5,103 TL (31 Aralık 2020: 840 TL) tutarındaki SWIFT ve 2,753 TL (31 Aralık 2020: 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 2021 tarihi itibarıyla nominal değeri 13,125,724 TL (31 Aralık 2020: 7,564,512 TL), kayıtlı değeri 13,989,641 TL (31 Aralık 2020: 8,013,943 TL) olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları bulunmaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 1,975,097 TL (31 Aralık 2020: 3,472,909 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 5,158,329 TL (31 Aralık 2020: 174,713 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 Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	305,973	1,668	208,263	9,343
Swap İşlemleri	211,888	123,763	-	7,447
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2,393	80,364	168	310
Diğer	-	-	-	-
Toplam	520,254	205,795	208,431	17,100

6. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

6.1. Katılım Bankası'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Kullanılan Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakıyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	166	-	103	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	166	-	103	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	48,211	-	44,207	-
Toplam	48,377	-	44,310	-

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
Krediler	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	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	40,514,181	797,346	-	3,146,065

Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	176,396	-	118,272	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	569,223	-	387,627
Toplam	176,396	569,223	118,272	387,627

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 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	23,738,033	154,869	1,005,476
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	29,467,777	371,993	2,707,091
Toplam	53,205,810	526,862	3,712,567

Önceki 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
Toplam	40,514,181	797,346	3,146,065

6.4. Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatları

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	182,442	277,271
İpotek	2,442,104	2,064,593
Rehin	556,492	486,497
Çek Senet	788,717	867,985
Diğer	10,207	829
Teminatsız	517,818	546,246
Toplam	4,497,780	4,243,421

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

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

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	171,169	5,855,993	6,027,162
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	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	4,785	4,785
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4,785	4,785
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	486,235	2,011	488,246
Taksitli	149,526	2,011	151,537
Taksitsiz	336,709	-	336,709
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	2,874	31,585	34,459
Konut Kredisi	-	87	87
Taşıt Kredisi	122	928	1,050
İhtiyaç Kredisi	2,752	30,570	33,322
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	9,715	33	9,748
Taksitli	2,779	33	2,812
Taksitsiz	6,936	-	6,936
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	669,993	5,894,407	6,564,400

31 Aralık 2021 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
Taksitli Ticari Krediler-TP	663	57,553	58,216
İşyeri Kredileri	-	361	361
Taşıt Kredileri	80	14,888	14,968
İhtiyaç Kredileri	583	42,304	42,887
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	520,449	1,085	521,534
Taksitli	242,040	1,085	243,125
Taksitsiz	278,409	-	278,409
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	521,112	58,638	579,750
Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,216	82,689	83,905
İşyeri Kredileri	-	717	717
Taşıt Kredileri	40	19,827	19,867
İhtiyaç Kredileri	1,176	62,145	63,321
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	162,221	1,058	163,279
Taksitli	64,007	1,058	65,065
Taksitsiz	98,214	-	98,214
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	163,437	83,747	247,184

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

6.7. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,539,552	462,854
Özel	55,905,687	43,994,738
Toplam	57,445,239	44,457,592

6.8. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	57,186,025	44,168,762
Yurtdışı Krediler	259,214	288,830
Toplam	57,445,239	44,457,592

6.9. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6.10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

6.10.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	924,812	858,627	407,224	380,387
1-4 Yıl Arası	644,380	594,162	315,111	289,446
4 Yıdan Fazla	55,592	51,260	41,193	37,838
Toplam	1,624,784	1,504,049	763,528	707,671

6.10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	1,624,784	763,528
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(120,735)	(55,857)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	1,504,049	707,671

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 2020: Bulunmamaktadır).

6.11. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar

6.11.1. Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar, Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 2,294,695 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 697,724 TL (31 Aralık 2020: 623,943 TL) itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmaktadır.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	918,533	2,943,684
Borsada İşlem Görenler	918,533	2,943,684
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	918,533	2,943,684

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	2,943,684	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	300,245	151,553
Yıl İçindeki Alımlar	-	3,067,085
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(2,318,883)	(300,000)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	(6,513)	25,046
Dönem Sonu Toplamı	918,533	2,943,684

6.12. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	77,186	45,429
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	84,070	59,073
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,924,907	1,789,350
Toplam	2,086,163	1,893,852

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 İmkkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	921	447	383,832
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	921	447	383,832
Yeniden Yapılandırılan Krediler	921	447	383,832
Önceki Dönem	13	1,713	19,287
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	13	1,713	19,287
Yeniden Yapılandırılan Krediler	13	1,713	19,287

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

6.13.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

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

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

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

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
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. Takibe dönüşüm oranına etkisi %0.06'dir.

6.13.3. Yabancı Para Olarak Kullanılan 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.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)	25,732	36,586	696,213
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	71,123	95,284	2,472,974
Özel Karşılık Tutarı (-)	(45,411)	(58,844)	(1,777,533)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan 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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	881	1,901	128,061
Kâr Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,887	8,219	738,027
Karşılık Tutarı (-)	(1,006)	(6,318)	(609,966)
Önceki Dönem (Net)	(53)	2,144	65,847
Kâr Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	(1,566)	6,737	417,520
Karşılık Tutarı (-)	1,513	(4,593)	(351,673)

6.13.6. Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	143,266	151,151
İpotek	754,837	901,768
Rehin	157,096	76,078
Çek Senet	959,814	913,562
Diğer	8,561	12,236
Teminatsız	794,585	597,588
Toplam	2,818,159	2,652,383

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

6.13.7 Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Katılım Bankası üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir. Cari dönemde 34,290 TL (31 Aralık 2020:78,168 TL) varlık yönetim şirketlerine ve üçüncü kişilere temlik edilmiştir, aktiften silinen kredi ise reeskont hariç 202,032 TL'dir (31 Aralık 2020: 20,270 TL).

2021 yılı içinde terkin edilerek kayıttan düşülen reeskont dahil takipteki alacak tutarı 230,770 TL, takibe dönüşüm oranına etkisi %0.36'dir (31 Aralık 2020:26,782 TL, %0.06).

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

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

6.14. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Önceki Dönem (*)	0- 30 Gün	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
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
Toplam	52,442	9,874	17,856	80,172

(*) 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 84,882 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 261,431 TL).

8. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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	-

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler 31 Aralık 2021 tarihli TF Varlık Kiralama AŞ ve TFKB Varlık Kiralama AŞ nin incelemeden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kâr Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	4,154,222	81	-	-	-	6	5	-
2	69,525	99	-	-	-	-	(17)	-

10. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul ve Gayrimenkuller	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	737,549	411,702	526,456	1,675,707
Dönem İçi Hareketler	204,700	80,458	33,769	318,927
-İktisap Edilenler	12,329	162,858	36,446	211,633
-Elden Çıkarılanlar	-	(82,400)	(2,897)	(85,297)
-Transfer	-	-	220	220
-Değer Artışı	39,539	-	-	39,539
-Değer Artışı	152,832	-	-	152,832
Dönem Sonu Değeri	942,249	492,160	560,225	1,994,634
Birikmiş Amortismanlar				
Dönem Başı Değeri	(35,641)	(102,081)	(336,210)	(473,932)
-İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	(9,437)	(55,238)	(59,931)	(124,606)
-Amortisman Bedeli	(9,437)	(79,384)	(62,093)	(150,914)
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Transfer	-	-	(55)	(55)
-Elden Çıkarılanlar	-	24,146	2,217	26,363
Dönem Sonu Değeri	(45,078)	(157,319)	(396,141)	(598,538)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	701,908	309,621	190,246	1,201,775
Dönem Sonu Net Defter Değeri	897,171	334,841	164,084	1,396,096

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
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
Dönem Sonu Değeri	737,549	411,702	526,456	1,675,707
Birikmiş Amortismanlar				
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
Dönem Sonu Değeri	(35,641)	(102,081)	(336,210)	(473,932)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	747,420	286,657	197,020	1,231,097
Dönem Sonu Net Defter Değeri	701,908	309,621	190,246	1,201,775

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.

31 Aralık 2021 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	
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	431,644		354,258	
Dönem İçi Hareketler	99,102		77,386	
- İktisap Edilenler	101,857		77,720	
- Elden Çıkarılanlar (-)	(2,534)		(334)	
- Transfer	(221)		-	
- Değer Düşüşü	-		-	
- Değer Artışı	-		-	
Dönem Sonu Değeri	530,746		431,644	
Birikmiş Amortisman				
Dönem Başı Değeri	(296,039)		(248,119)	
Dönem İçi Hareketler	(62,260)		(47,920)	
- Amortisman Bedeli (-)	(62,475)		(48,176)	
- Değer Artışı	-		-	
- Transfer	55		-	
- Elden Çıkarılanlar	160		256	
Dönem Sonu Değeri	(358,299)		(296,039)	
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	135,605		106,139	
Dönem Sonu Net Defter Değeri	172,447		135,605	

13. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

Grup, 31 Aralık 2021 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 kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 248,639 TL (31 Aralık 2020: 104,661 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile 387,760 TL (31 Aralık 2020: 178,970 TL) ertelenmiş vergi aktifinin netleştirilmesi sonucunda 139,121 TL (31 Aralık 2020: 74,309 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	140,152	28,364
Karşılıklar	524,821	115,658
Kısa vadeli çalışan hakları	23,154	4,631
Kredi kartı promosyon karşılığı	3,309	761
Dava karşılıkları	56,672	11,334
Gerçeğe uygun değer değerlendirme farkları	(11,218)	(2,580)
Kredi reeskont farkları	4,967	1,142
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	(361,932)	(83,244)
Sabit kıymet amortisman farkı	(222,959)	(44,592)
Maddi duran varlık yeniden değerlendirme değer artışı	(121,065)	(24,213)
Komisyon reeskontları	142,341	31,368
G.Menkul değer düşüş karşılığı	15,801	3,160
Kıymetli maden değerlendirme kâr/zararı	301,905	69,438
Diğer (net)	136,191	27,894
Ertelenmiş vergi aktifi (net)		139,121

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Önceki 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 değerlendirme 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
Risktente korunma fonları	30,140	6,028
Kıymetli maden değerlendirme kâr/zararı	(162,169)	(32,434)
Diğer (net)	(18,158)	(3,641)
Ertelenmiş vergi aktifi (net)		74,309

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	74,309	82,153
Cari dönem geliri/(gideri)	80,141	(10,155)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(15,329)	2,311
Ertelenmiş Vergi Aktifi	139,121	74,309

15. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Rapor

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

I. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

I.1. Toplanan Fonların Vade Yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	5,792,887	-	-	-	-	-	-	-	5,792,887
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1,880,902	8,135,745	49,061	-	137,412	87,398	-	10,290,518
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	2,409,879	-	-	-	-	-	-	-	2,409,879
Resmi Kuruluşlar	18,473	-	-	-	-	-	-	-	18,473
Ticari Kuruluşlar	2,326,752	-	-	-	-	-	-	-	2,326,752
Diğer Kuruluşlar	59,829	-	-	-	-	-	-	-	59,829
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	3,776	-	-	-	-	-	-	-	3,776
Bankalar ve Katılım Bankaları	1,049	-	-	-	-	-	-	-	1,049
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	974	-	-	-	-	-	-	-	974
Katılım Bankaları	72	-	-	-	-	-	-	-	72
Diğer	3	-	-	-	-	-	-	-	3
IV. Katılma Hesapları-TP	-	1,330,776	1,401,829	3,286	-	23,905	3,461	-	2,763,257
Resmi Kuruluşlar	-	40,437	66,634	-	-	-	-	-	107,071
Ticari Kuruluşlar	-	1,243,094	1,135,136	2,565	-	6,109	1,901	-	2,388,805
Diğer Kuruluşlar	-	47,214	185,609	721	-	904	1,560	-	236,008
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	31	14,424	-	-	16,892	-	-	31,347
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	26	-	-	-	-	-	26
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	12,947,119	-	-	-	-	-	-	-	12,947,119
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	2,316,613	14,184,094	149,243	-	870,496	286,127	-	17,806,573
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	6,734,209	-	-	-	-	-	-	-	6,734,209
Yurtiçinde Yer. Tüzel	6,236,271	-	-	-	-	-	-	-	6,236,271
Yurtdışında Yer. Tüzel	485,018	-	-	-	-	-	-	-	485,018
Bankalar ve Katılım Bankaları	12,920	-	-	-	-	-	-	-	12,920
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	12,916	-	-	-	-	-	-	-	12,916
Katılım Bankaları	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	3,600,317	6,273,327	78,764	-	54,047	35,644	-	10,042,099
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	3,549,547	5,630,300	78,760	-	45,697	3,187	-	9,307,491
Diğer Kuruluşlar	-	28,134	355,769	4	-	8,153	-	-	392,060
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	8,675	287,258	-	-	197	32,457	-	328,587
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	13,961	-	-	-	-	-	-	13,961
IX. Kıymetli Maden DH	11,607,352	1,111	1,725,742	2,098,161	-	247,951	10,530	-	15,690,847
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	39,491,446	9,129,719	31,720,737	2,378,515	-	1,333,811	423,160	-	84,477,388

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 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
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	2,766,659	-	-	-	-	-	-	-	2,766,659
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	978,933	5,786,690	46,545	-	142,703	85,761	-	7,040,632
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	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
IV. Katılma Hesapları-TP	-	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
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	6,840,519	-	-	-	-	-	-	-	6,840,519
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	1,858,520	8,542,116	74,628	-	487,378	163,211	-	11,125,853
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	12,672,736	2,089	1,243,423	1,651,548	-	167,238	6,939	-	15,743,973
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	28,812,292	4,356,999	21,230,821	1,806,260	-	904,482	279,578	-	57,390,432

31 Aralık 2021 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
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	19,360,183	17,935,811	42,360,461	24,490,409
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	7,783,438	5,749,138	8,298,384	4,057,433
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	11,576,745	12,186,673	34,062,077	20,432,976
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	3,356	3,773
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 3,356 TL'dir (31 Aralık 2020: 3,773 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	2,727,484	854,639	1,007,967	316,225
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2,170,133	130,231	1,557,045
Toplam	2,727,484	3,024,772	7,624,208	1,873,270

2.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,699,716	3,014,209	7,624,208	1,873,270
Orta ve Uzun Vadeli	27,768	10,563	-	-
Toplam	2,727,484	3,024,772	7,624,208	1,873,270

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kira Sertifikaları	981,446	-	3,516,043	-
Toplam	981,446	-	3,516,043	-

Grup, cari dönemde 15,150,000 TL menkul kıymet ihraç etmiş, 14,950,000 TL menkul kıymet itfasi sonucu ödeme yapmıştır.

4. Türev Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	235,995	4,349	13,249	1,182
Swap İşlemleri	-	25,763	194,403	115,047
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	17,647	80,363	-	370
Diğer	-	-	-	-
Toplam	253,642	110,475	207,652	116,599

5. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
1 Yılda Az	104,507	642	83,196	1,363
1-5 Yıl Arası	203,049	415	185,301	3,719
5 Yılda Fazla	63,576	-	65,371	2,148
Toplam	371,132	1,057	333,868	7,230

Ana Ortak Katılım Bankası 1 Ocak 2019 tarihindeki alternatif borçlanma kâr 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 kâr payı oranlarından kaynaklanmadığı sürece değiştirilmemiş bir iskonto oranı kullanır. Kira ödemelerindeki değişikliğin, değişken kâr payı oranlarından kaynaklanması durumunda (LIBOR, EURIBOR) kiracı, kâr payı oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılır.

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 2020: Bulunmamaktadır).

6.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kayıtlara yansıtılan 23,154 TL (31 Aralık 2020: 28,672 TL) tutarında izin karşılığı, 82,150 TL (31 Aralık 2020: 49,712 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 140,152 TL (31 Aralık 2020: 116,738 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	116,738	92,381
Cari hizmet maliyeti	13,137	9,959
Kâr payı maliyeti	14,353	10,551
Aktüeryal kayıp ⁽¹⁾	7,709	13,109
Muhasebeleştirilmiş kazanç/kayıp	2,553	2,049
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(14,338)	(11,311)
Toplam kıdem tazminatı yükümlülüğü	140,152	116,738

⁽¹⁾ Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin olarak 55,281 TL (31 Aralık 2020: 47,572 TL) olarak hesaplanan aktüeryal kayıp, özkaynaklar altında yer alan diğer sermaye yedekleri kaleminde ertelenmiş vergi etkisi olan 11,056 TL (31 Aralık 2020: 9,515 TL) düşüldükten sonra net 44,225 TL (31 Aralık 2020: 38,057 TL) olarak gösterilmiştir.

6.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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	9,401	9,319
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	87,930	70,123
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	18,212	12,705
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	56,672	46,339
Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı	5,182	2,651
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârlardan Ayrılan Karşılık (*)	22,185	18,293
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	3,309	2,561
Diğer	2,630	9,347
Toplam	205,521	171,338

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

7. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

7.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 368,232 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2020: 186,956 TL) ve 164,754 TL tutarında (31 Aralık 2020: 164,427 TL) peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Grup kurumlar vergisi yükümlülüğünü ve peşin ödenmiş vergiyi finansal tablolarda net olarak göstermiştir.

7.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	203,478	22,529
Menkul Sermaye İradı Vergisi	24,124	11,651
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,664	676
BSMV	34,756	22,219
Kambiyo Muameleleri Vergisi	58,858	17,443
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7,655	3,315
Diğer	12,739	10,803
Toplam	343,274	88,636

7.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,321	5,536
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6,621	5,781
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	452	395
İşsizlik Sigortası-İşveren	903	791
Diğer	50	49
Toplam	14,347	12,552

8. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

10. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	3,246,755	-	1,836,471
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	3,246,755	-	1,836,471

Ana Ortaklık Katılım Bankası, The Saudi National Bank'tan 31 Mart 2015 tarihinde 100 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.23 kâr paylı, 30 Haziran 2015 tarihinde 150 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.78 kâr paylı sermaye benzeri murabaha kredileri sağlamıştır. Bu sermaye benzeri murabaha kredileri, BDDK'nın 26 Mart 2015 ve 30 Haziran 2015 tarihli yazıları uyarınca, Banka kayıtlarına intikal tarihi itibarıyla katkı sermaye hesaplamalarına dahil edilmesi uygun görülmüştür. Katılım Bankası, 28 Aralık 2020 tarihinde mevcut kredileri ödemiş, The Saudi National Bank'tan 250 milyon ABD Doları tutarında 30 Haziran 2030 vadeli, %9 kâr 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

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 2020: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un gelirleri, kârlılığı 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 2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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	67,870	(33,207)	(8,500)	36,815
Değerleme Farkı	67,870	(33,207)	(8,500)	36,815
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	67,870	(33,207)	(8,500)	36,815

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, 25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda aldığı karar gereği 2020 yılı kârı olan 675,677 TL'nin 34,291 TL'sini yasal yedeklere, 641,386 TL'sini olağanüstü yedeklere transfer etmiştir.

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

I. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama

I.1. Gayri Kabulü Rücu Nitelikteki Taahhütlerin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	4,641,167	3,172,715
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	76	106
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	801,707	644,855
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	35,807	22,069
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	2,080,538	1,262,679
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,918	3,002
Diğer Cayılamaz Taahhütler	102,654	52,011
Toplam	7,665,867	5,157,437

I.2. Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarına İlişkin Bilgiler

I.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	10,054,297	7,544,256
Banka Aval ve Kabulleri	811,617	377,878
Akreditifler	3,095,720	1,062,907
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	13,961,634	8,985,041

I.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	475,992	539,422
Kesin Teminat Mektupları	5,753,656	4,352,409
Avans Teminat Mektupları	376,147	193,971
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	509,490	492,327
Nakit Kredilerin Teminatı İçin Verilen Teminat Mektupları	1,626,138	1,042,680
Diğer Teminat Mektupları	1,312,874	923,447
Toplam	10,054,297	7,544,256

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,626,138	1,042,680
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	333,298	121,282
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,292,840	921,398
Diğer Gayrinakdi Krediler	12,335,496	7,942,361
Toplam	13,961,634	8,985,041

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	44,094	0.81	46,623	0.55	29,252	0.61	38,552	0.91
Çiftçilik ve Hayvancılık	44,094	0.81	46,623	0.55	29,252	0.61	38,552	0.91
Ormancılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Sanayi	993,103	18.17	5,343,486	62.91	694,244	14.55	2,584,393	61.33
Madencilik ve Taşocakçılığı	25,971	0.48	4,452	0.05	17,607	0.37	351	0.01
İmalat Sanayi	838,782	15.34	4,810,088	56.63	596,513	12.50	2,205,946	52.35
Elektrik, Gaz, Su	128,350	2.35	528,946	6.23	80,124	1.68	378,096	8.97
İnşaat	1,785,981	32.67	962,537	11.33	1,687,927	35.38	513,746	12.19
Hizmetler	2,545,746	46.56	2,075,390	24.42	2,268,492	47.55	1,062,728	25.22
Toptan ve Perakende Ticaret	1,710,766	31.29	1,041,851	12.26	1,462,226	30.65	492,127	11.68
Otel ve Lokanta Hizmetleri	65,928	1.21	26,489	0.31	71,725	1.50	16,950	0.40
Ulaştırma ve Haberleşme	217,156	3.97	520,611	6.13	184,156	3.86	281,622	6.68
Mali Kuruluşlar	146,583	2.68	265,848	3.13	104,693	2.19	87,669	2.08
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	347,820	6.36	180,186	2.12	386,355	8.10	159,809	3.79
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	20,859	0.38	17,046	0.20	22,256	0.47	10,343	0.25
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	36,634	0.67	23,359	0.27	37,081	0.78	14,208	0.34
Diğer	98,179	1.79	66,495	0.79	91,224	1.92	14,483	0.35
Toplam	5,467,103	100.00	8,494,531	100.00	4,771,139	100.01	4,213,902	100.00

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

	I' inci Grup		II' nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	5,219,428	8,324,573	247,675	169,958
Teminat Mektupları	5,189,441	4,465,180	247,675	152,001
Aval ve Kabul Kredileri	27,120	783,770	-	727
Akreditifler	2,867	3,075,623	-	17,230
Cırolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	53,376,585	26,963,132
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	7,535,792	7,103,116
Swap Para Alım Satım İşlemleri	31,514,624	19,495,547
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	14,326,169	364,469
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)	3,807,062	5,377,862
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	57,183,647	32,340,994

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın başkaları nam ve hesabına verdiği hizmet bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Kâr Payı Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Kâr Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kâr Payı Gelirleri ^(*)	3,968,968	758,647	3,047,438	573,058
Kısa Vadeli Kredilerden	1,834,295	173,548	1,222,144	122,123
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,033,197	582,473	1,686,973	449,470
Takipteki Alacaklardan Alınan Kâr Payı Gelirleri	101,476	2,626	138,321	1,465
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	3,968,968	758,647	3,047,438	573,058

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

1.2. Bankalardan Alınan Kâr Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	116,906	-	24,741	-
Yurtiçi Bankalardan	27	-	38	-
Yurtdışı Bankalardan	117	1,176	1,779	7,616
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	117,050	1,176	26,558	7,616

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kâr Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	57,083	-	38,217
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	674,416	286,831	358,415	196,695
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	85,033	33,835	62,690	44,739
Toplam	759,449	377,749	421,105	279,651

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Paylarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Grup'un iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kâr payı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2. Kâr Payı Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	122,390	62,927	350,267	40,593
T.C. Merkez Bankasına	85,872	-	328,247	-
Yurtiçi Bankalara	30,224	8,074	7,495	4,744
Yurtdışı Bankalara (*)	6,294	54,853	14,525	35,849
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	22
Toplam	122,390	62,927	350,267	40,615

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

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

Cari dönemde Grup'un bağlı ortaklık ve iştirakleri ile ilgili kâr payı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payı Giderleri	554,693	-	152,074	8,945
Toplam	554,693	-	152,074	8,945

2.4. Katılma Hesaplarına Ödenen Kâr Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Katılma Hesapları					Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası							
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	633	2,572	-	-	-	-	3,205
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	295,099	832,169	5,848	23,296	5,121	-	1,161,533
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	6,413	7,690	-	-	-	-	14,103
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	178,454	242,778	1,135	1,340	230	-	423,937
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	8,714	23,134	3,364	803	201	-	36,216
Toplam	489,313	1,108,343	10,347	25,439	5,552	-	1,638,994
Yabancı Para							
Bankalar	9	3	-	-	-	-	12
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	32,740	85,730	984	7,222	1,390	-	128,066
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	17,210	65,711	499	748	19	-	84,187
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	302	3,802	2	65	234	-	4,405
Kıymetli Maden Depo Hs.	7	2,757	4,177	416	17	-	7,374
Toplam	50,268	158,003	5,662	8,451	1,660	-	224,044
Genel Toplam	539,581	1,266,346	16,009	33,890	7,212	-	1,863,038

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Katılım Bankası'nın 19 TL temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 8 TL).

4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	1,476,677,672	422,313,409
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	23,095	53,859
Türev Finansal İşlemlerden	3,873,229	1,494,295
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,472,781,348	420,765,255
Zarar	(1,476,053,867)	(421,851,062)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(25,266)	(45,250)
Türev Finansal İşlemlerden	(2,393,920)	(1,977,787)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,473,634,681)	(419,828,025)

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	6,283	4,646
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	166,403	92,230
Çek Karnesi Bedelleri	2,760	2,042
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	673,658	457,363
Diğer	7,086	18,970
Toplam	856,190	575,251

6. Grup'un Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1,296,780	1,248,036
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	95,690	67,930
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	331,370	286,651
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	869,720	893,455
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	13,986	4,042
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	13,986	4,042
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer^(*)	23,484	18,462
Toplam	1,334,250	1,270,540

(*) 23,484 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 7,467 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarlardan, 16,011 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 6 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 18,462 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 11,328 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarlardan, 7,127 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 7 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır).

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	15,705	11,248
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	38,117
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	150,914	134,973
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	62,475	48,176
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	19,208	3,881
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	262,748	253,842
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2,029	2,071
Bakım ve Onarım Giderleri	11,212	10,811
Reklam ve İlan Giderleri	33,097	27,455
Haberleşme Giderleri	32,915	30,458
Isınma Aydınlatma ve Su Giderleri	23,837	21,330
Temizlik Giderleri	29,371	25,702
Taşıt Aracı Giderleri	9,257	7,484
Kırtasiye Giderleri	7,960	6,976
Diğer Giderler	113,070	121,555
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	8,220	3,879
Diğer (*)	367,101	323,646
Toplam	886,371	817,762

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 148,263 TL (31 Aralık 2020: 142,239 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 89,414 TL (31 Aralık 2020: 84,513 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	1,090	954
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	300	213
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	143	-
Toplam	1,533	1,167

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

Grup'un vergi öncesi kârı 1,210,691 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 872,923 TL). Vergi öncesi kârının 2,423,687 TL'lik kısmı net kâr payı gelirlerinden (31 Aralık 2020: 2,481,605 TL), 257,631 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 71,698 TL). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 1,616,392 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,447,446 TL).

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

9. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	1,210,691	872,923
Kurumlar vergisi oranı	%25	%22
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	302,673	192,043
İndirimler	(380,524)	(239,198)
İlaveler	365,942	244,266
Hesaplanan Vergi	288,091	197,111

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

Vergi sonrası faaliyet kârı 922,600 TL'dir (31 Aralık 2020: 675,812 TL'dir).

11. Net Dönem Kâr/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 kâr payı gelirleri 6,085,068 TL, kâr payı giderleri 3,661,381 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: kâr payı gelirleri 4,448,894 TL, kâr payı giderleri 1,967,2895TL).

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 kâr/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 etkiye bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkiye bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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	881	385
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	1,086	968
Havale Komisyonları	8,693	6,808
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	113,450	39,465
İtibar Mektupları Komisyonları	489	437
Ekspertiz Ücretleri	5,150	14,706
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	100,312	42,653
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret ve Komisyonlar	49,247	25,471
Peşin İthalat Komisyonları	383	1,075
Diğer Komisyon ve Ücretler	146,262	81,917
Toplam	425,953	213,885
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	89,237	50,910
7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	4,179	2,264
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	22,600	18,538
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	8,237	8,116
Ekspertiz ücretleri	6,707	17,583
Diğer Komisyon ve Ücretler	141,887	135,015
Toplam	272,847	232,426

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 6,348 TL'dir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 1,706 TL).

1.3. Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

Cari dönemde maddi duran varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan artış 137,548 TL' dir (31 Aralık 2020: 42 TL).

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

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

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 696 TL).

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 2020: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye İlişkin Bilgiler

3.1. Bilanço Tarihinden Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirim Yapılmış Kâr Payları Tutarı

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

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

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

4. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar

Cari dönem içerisinde yedek akçelere 34,291 TL ve olağanüstü yedek akçelere 641,386 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2020: yedek akçelere 20,143 TL, olağanüstü yedek akçelere 358,031 TL).

5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler

5.1. Katılım Bankası'nın, Tüm Sermaye Payı Sınıfları İçin; Kâr Payı Dağıtılması ve Sermayenin Geri Ödenmesi ile İlgili Kısıtlamalar Dahil Olmak Üzere Bu Kalemlerle İlgili Haklar, Öncelikler ve Kısıtlamaları

Katılım Bankası'nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangi bir kısıtlaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Diğer sermaye artırım kalemleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

VI. 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 2,119,922 TL (31 Aralık 2020: 1,569,921 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 7,400,068 TL (31 Aralık 2020: 641,877 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 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 4,727,574 TL tutarında artış (31 Aralık 2020: 1,857,803 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 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

4. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	6,407,086	3,017,190
Kasa ve Efektif Deposu	905,022	570,162
T.C. Merkez Bankası	2,144,313	632,207
Yoldaki Paralar	3,357,751	1,814,821
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,872,754	7,146,052
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	6,872,754	7,146,052
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	13,279,840	10,163,242

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

T.C. Merkez Bankası hesabında bulunan 16,700,554 TL (31 Aralık 2020: 9,416,441 TL) serbest olmayan anapara tutarı Katılım Bankası'nın yabancı para yükümlülükleri için tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Yurt dışı bankalar hesabında bulunan 127,296 TL (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) serbest olmayan anapara tutarı Katılım Bankası'nın türev işlemler için verdiği teminat tutarıdır.

VII. 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
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	103	-	25,360	15,354
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	166	-	1,412	15,497
Alınan Kâr Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	14	-	853	191

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	50	-	4,928	19,900
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	103	-	25,360	15,354
Alınan Kâr Payı ve Komisyon Gelirleri (*)	-	-	-	-	781	264

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
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı	-	-	9,208	8,023	70,801	97,463
Dönem Sonu	-	-	2,163	9,208	57,315	70,801
Katılma Hesapları Kâr Payı Gideri(*)	-	-	22	-	1,722	1,242

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

Bulunmamaktadır.

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
Alınan Krediler						
Dönem Başı	-	-	1,836,471	1,497,558	-	-
Dönem Sonu	-	-	3,246,755	1,836,471	-	-
Ödenen Kâr Payı ve Komisyon Gideri	-	-	238,514	142,599	-	-

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

Katılım Bankası üst yönetimine 31 Aralık 2021 itibarıyla 23,619 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2020: 16,670 TL).

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı (*)	Bulunduğu Ülke	
Yurtiçi şube	316	2,077		
Yurtdışı temsilcilikler			1-	
			2-	
				Aktif Toplamı Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	1-	-
			2-	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-	
			2-	

(*) Çalışan sayısı, şubelerdeki personel sayısını ifade etmektedir. Genel Müdürlük birimlerinde 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 1,489 personel bulunmaktadır.

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

Katılım Bankası,2021 yılı içerisinde 3 adet yurtiçi şube açılışı yapmış, 6 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

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	
Uzun Vadeli	AA(tur)
Finansal Kapasite Notu	b+
Ana Pay Sahibi Destek Notu	b+
Görünüm	Negatif

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 2 Aralık 2021 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli derecelendirme not görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e düşürmesini takiben, 10 Aralık 2021 tarihinde Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. 'nin uzun vadeli yerli ve yabancı para kredi notu görünümünü de "Durağan"dan "Negatif"e revize etmiştir.

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Katılım Bankası'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2021 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 9 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

İLETİŞİM BİLGİLERİ

	Adres	Telefon No
Genel Müdürlük	Saray Mahallesi Sokullu Cad. No: 6 Ümraniye - İstanbul	0216 676 20 00
Ticari Bölge Müdürlükleri		
Ege Ticari Bölge Satış Müdürlüğü	Dokuz Eylül Mah. Akçay Cad. No 163 Kat:1 Gaziemir - İzmir	0232 483 55 66
Güneydoğu Anadolu Ticari Bölge Satış Müdürlüğü	Tepebağ Mahallesi Abidinpaşa Caddesi No 7/A Kat: 6 Seyhan - Adana	0322 359 42 74
İstanbul Anadolu Ticari Bölge Satış Müdürlüğü	Kozyatağı Mah. Değirmen Sok. No: 18 Nidakule İş Merkezi (Kozyatağı Kurumsal Şube Üzeri) İstanbul	0216 573 16 00
İstanbul Avrupa 1 Ticari Bölge Satış Müdürlüğü	Rüstempaşa Mah. Vasıf Çınar Cad. No:45 Fatih - İstanbul	0212 552 03 48
İstanbul Avrupa 2 Ticari Bölge Satış Müdürlüğü	İkitelli Organize Sanayi Bölgesi İmsan Küçük Sanayi Sitesi No12-19 Halkalı - İstanbul	0212 602 03 32
Marmara Ticari Bölge Satış Müdürlüğü	Hacı Halil Mah. Atatürk Cad. No 15 A Gebze - Kocaeli (Gebze Şube 2. Kat)	0262 644 71 36
Ankara Ticari Bölge Satış Müdürlüğü	Atatürk Bulvarı No:60 Kat:3 Kızılay Çankaya - Ankara	0312 417 30 90
Perakende Bölge Müdürlüğü		
Ankara Perakende Bölge	Atatürk Bulvarı No:60 Kat: 6 Kızılay Mevkii Çankaya - Ankara	0312 417 30 90
Batı Karadeniz Perakende Bölge Satış Müdürlüğü	Kuzey Mah. Cahit Zarifoğlu Cad. No:55 Körfez - Kocaeli	0462 321 15 03
Çukurova Perakende Bölge	Tepebağ Mah. Abidinpaşa Cad. No:7/A Kat:4 Seyhan - Adana	0322 359 01 85
Doğu Anadolu Perakende Bölge	Cami Nebi Mah. Gazi Cad. No:31/C Sur - Diyarbakır	0424 236 43 74
Ege Perakende Bölge	Anadolu Cad. No: 937/A Çiğli - İzmir	0232 359 01 85
Güneydoğu Anadolu Perakende Bölge	Budak Mah. Gazi Muhtar Paşa Bulvarı. 10031 No'lu Sok. No: 42 D: 33 Şehitkâmil - Gaziantep	0342 215 20 42
İstanbul Anadolu Perakende Bölge	Anadolu Cad. Ataşehir Mah. 901-C Çiğli - İzmir	0216 573 16 00
İstanbul Avrasya Perakende Bölge	Mimar Sinan Mah. İnkılap Çıkması. No: 6 Üsküdar - İstanbul	0216 586 26 14
İstanbul Avrupa 1 Perakende Bölge	Akşemsettin Mah. Fevzipaşa Cad.no:147 Fatih - İstanbul	0212 393 10 00
İstanbul Avrupa 2 Perakende Bölge	İstoç 6. Ada No:31-33-35-37 Bağcılar - İstanbul	0212 659 36 84
Karadeniz Perakende Bölge	Kemer kaya Mah. Kahramanmaraş Cad. Usta Ömeroğlu İş Merkezi No:19 Trabzon	0462 321 15 03
Kayseri Perakende Bölge	Bankalar Cad. No:1/A Melikgazi - Kayseri	0352 221 15 66
Konya Perakende Bölge	Şems-i Tebrizi Mah. Mevlana Cad. No:1 Karatay - Konya	0332 353 61 03
Marmara Perakende Bölge	Odunluk Mah. Akademi Cad. Zeno İş Merkezi B blok No:4 Nilüfer - Bursa	0224 453 00 15
Trakya Perakende Bölge	İOSB Mah. Bedrettin Dalan Bulvarı Bağcılar Güngören Metro AVM B Blok No.1 İstanbul	0212 876 68 00

Şubelerimiz

Türkiye Finans Şube listesi ve iletişim bilgilerine <https://www.turkiyefinans.com.tr/tr-tr/Sayfalar/Subeler-ve-ATM.aspx#sube> internet adresi üzerinden ulaşabilirsiniz.

