

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2024 tarihinde sona eren
hesap dönemine ait konsolide finansal
tablolar ve bağımsız denetim raporu**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2024 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2024 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.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II-7.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda yer alan ve Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemlerde ayrılan toplam 1,155,000 bin TL tutarında serbest karşılık tutarının tamamı cari dönemde iptal edilerek gelir yazılmıştır. Eğer geçmiş yıllarda ayrılan serbest karşılık iptal edilmemiş olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 1,155,000 bin TL daha fazla ve vergi öncesi kar ve net dönem karı 1,155,000 bin TL daha az olacaktı.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 30 Aralık 2023 tarihli 32414 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "555 numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği"nin amacı ve kapsamı, 2023 hesap dönemi ile düzeltme şartlarının gerçekleşmesine bağlı olarak izleyen hesap dönemlerinde 213 sayılı Kanunun mükerrer 298 inci maddesinin (A) fıkrası ile geçici 33 üncü maddesine göre yapılacak enflasyon düzeltmesi işlemlerinin usul ve esaslarının belirlenmesidir. Banka tarafından bu düzenleme kapsamında 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda yer alan ve geçmiş dönemlerde toplamda 202,087 bin TL tutarında hesaplanmayan ertelenmiş vergi varlığı tutarının tamamı cari dönemde hesaplayarak gelir olarak yazılmıştır.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (BDS’lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup’tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p><i>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (“TFRS 9”) çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i></p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup’un 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %57 paya sahip olan kredilerin ve kiralama işlemlerinden alacakların toplamı 160,226,400 bin TL’dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 2,917,019 bin TL karşılık bulunmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Üçüncü Bölüm VIII no’lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK’nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.</p> <p>Grup, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup’un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.</p> <p>Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.</p> <p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsilatların tüm</p>

<p>geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.</p> <p>TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I. Bölüm 6 numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p>	<p>muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.</p> <p>Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.</p> <p>Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Grup'un uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını seçilen örnekler dahilinde varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.</p> <p>Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.</p> <p>Grup'un finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.</p>
<p><i>Bilgi teknolojileri denetimi</i></p> <p>Grup, finansal operasyonlarının sürekliliği ve Bilgi teknolojileri altyapısına ve servislerine bağımlıdır ve Grupta teknolojinin yoğun olarak kullanıldığı kanallara olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sistemlerin sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi teknolojileri iç kontrol denetiminin kapsamındadır. Grup'un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğine, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre bilgi teknolojileri denetimi kapsamı oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim gerçekleştirilmektedir.</p>	<p>Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:</p> <ul style="list-style-type: none">• Grup'un bilgi teknolojileri üzerindeki kontrolleri risk bazlı yaklaşımla tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.• Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan finansal tablolar açısından önemli bilgi teknolojileri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi teknolojileri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:• Erişim Güvenliği• Değişiklik Yönetimi• Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları• Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı ve uygulama seviyelerinde denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.• Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak

	<p>etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.</p> <ul style="list-style-type: none">• Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.• Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.• Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların, uygulama, veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.
--	---

4) Diğer Hususlar

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 15 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetçi raporunda sınırlı olumlu görüş verilmiştir.

5) 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.

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.

6) 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 tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" 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 konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, 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 halinde, 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 dahil 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 dahil 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 hususları ve - 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 aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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 Sunay Anıktar'dır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Sunay Anıktar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Şubat 2025

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Katılım Bankası'nın Yönetim Merkezinin Adresi : İnkılap 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
KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN
BİLGİLER
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Bağlı Ortaklıklar

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

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

Wael Abdulaziz.
A. RAIES

Süleyman Murat AKŞAM

Mete M. KANAT

Dr. Eyüp ASKER

Yönetim Kurulu
Başkanı

Genel Müdür

Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Finansal Raporlamadan
Sorumlu Müdür

Müge ÖNER
Denetim Komitesi
Başkanı

Meriç ULUŞAHİN
Denetim Komitesi
Üyesi

Mazen Ali E ALDHABI
Denetim Komitesi
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Ünvan: Sefa SEYHAN / Yönetici

Tel No: 0216 676 28 25

Fax No: 0216 676 29 17

İÇİNDEKİLER

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	1
II.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Dönem İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	3
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	4
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	4

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	5
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	7
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	8
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	9
V.	Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu	10
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	12
VII.	Konsolide Kar Dağıtım Tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	14
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	15
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	15
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar	16
V.	Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	17
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	17
VIII.	Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	19
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	21
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	21
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varl. ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakk. Açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	23
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	24
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	24
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	25
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	25
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	27
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	27
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	27
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	27
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	29
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	33
III.	Konsolide Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	44
IV.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	44
V.	Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	46
VI.	Konsolide Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	46
VII.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	54
VIII.	Konsolide Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	54
IX.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	55
X.	Konsolide Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	55
XI.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	56

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	84
II.	Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	101
III.	Konsolide Bilançonun Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	108
IV.	Konsolide Bilançonun Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	110
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	114
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	115
VII.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	116
VIII.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	117
IX.	Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	117

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	118
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	118
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	118

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Birleşme, Family Finans Kurumu AŞ'nin tüm aktif ve pasifleri ve bilanço dışı yükümlülükleriyle birlikte Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devredilmesi yöntemiyle gerçekleşmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK"), 20 Ekim 2005 tarih ve 1726 sayılı Kararı ile Anadolu Finans Kurumu AŞ ve Family Finans Kurumu AŞ Yönetim Kurulları'nca imzalanan devir sözleşmesi ve Anadolu Finans Kurumu AŞ ana sözleşme 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 ünvanın Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ ("Ana Ortaklık Katılım Bankası") olarak değiştirilmesine yönelik olarak Türk Ticaret Kanunu'nun 48'inci maddesi hükmü çerçevesinde Bakanlar Kurulu'ndan gerekli iznin alınması kaydıyla onay vermiştir. Ünvan 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 2024 tarihi itibarıyla 292 (31 Aralık 2023: 305) şubesi ve 3,279 (31 Aralık 2023: 3,824) 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 kısımdaki 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 2024 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.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 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

Ünvanı	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	Moath Saad M. Alnasser	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Mazen Ali E Aldhabi	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Meriç Uluşahin	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Hakan Bekiroğlu	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Süleyman Murat Akşam	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Meriç Uluşahin	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Mazen Ali E Aldhabi	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Mahmut Emre Ertürk	Y. Lisans	Perakende Bankacılık	-
	Ahmet Mert	Y. Lisans	Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar	-
	Fahri Öbek	Y. Lisans	Bilgi Sistemleri ve Operasyon	-
	Mete M. Kanat	Y. Lisans	Finans ve Strateji	-
	Züleyha Büyükyıldırım	Y. Lisans	İnsan Kaynakları	-
	Ogün Ataoğlu	Lisans	Krediler	-
	Melis Tosun Arslan	Y. Lisans	Dijital Bankacılık	-

Ticari bankacılık iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı Murat Altun 15 Ekim 2024 tarihinde, hazine iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı Yiğit Satılmaz 29 Kasım 2024 tarihinde istifa etmiştir. 14 Ekim 2024 tarihinde krediler iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı Mahmut Emre Ertürk'ün sorumluluk alanı perakende bankacılık, perakende bankacılık iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı Ahmet Mert'in sorumluluk alanı kredi kalitesi ve tahsilatlar, kredi kalitesi ve tahsilatlar iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı Ogün Ataoğlu'nun sorumluluk alanı krediler olarak değişmiştir.

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

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	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, kar/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 kar payı ödemesi) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır.

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

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

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

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 AŞ 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'na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

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

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

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

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot (5-I)	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		38,023,158	45,332,998	83,356,156	22,664,149	62,170,704	84,834,853
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		21,993,073	36,480,037	58,473,110	17,667,303	34,818,670	52,485,973
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	21,996,370	33,423,851	55,420,221	17,670,473	31,405,520	49,075,993
1.1.2 Bankalar	(2)	1,159	3,064,872	3,066,031	463	3,421,709	3,422,172
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(4,456)	(8,686)	(13,142)	(3,633)	(8,559)	(12,192)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	78,410	5,769	84,179	13,270	8,383,435	8,396,705
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	8,367,455	8,367,455
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		78,410	5,769	84,179	13,270	15,980	29,250
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	11,103,878	8,378,276	19,482,154	4,677,549	18,953,608	23,631,157
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11,065,793	8,375,039	19,440,832	4,639,464	18,942,286	23,581,750
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		38,085	3,237	41,322	38,085	11,322	49,407
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)	4,847,797	468,916	5,316,713	306,027	14,991	321,018
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		4,847,797	468,916	5,316,713	306,027	14,991	321,018
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)	110,511,795	67,835,251	178,347,046	108,200,668	28,932,258	137,132,926
2.1 Krediler		85,452,141	60,821,838	146,273,979	84,492,335	28,327,207	112,819,542
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		5,857,282	8,095,139	13,952,421	7,803,926	1,743,625	9,547,551
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		21,037,665	-	21,037,665	18,024,103	-	18,024,103
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		21,037,665	-	21,037,665	18,024,103	-	18,024,103
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(1,835,293)	(1,081,726)	(2,917,019)	(2,119,696)	(1,138,574)	(3,258,270)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)	16,219	-	16,219	1,521	-	1,521
3.1 Satış Amaçlı		16,219	-	16,219	1,521	-	1,521
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		67,500	-	67,500	23,082	-	23,082
4.1 İştirakler (Net)	(8)	67,500	-	67,500	23,082	-	23,082
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	23,082	-	23,082
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		67,500	-	67,500	-	-	-
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)	8,199,309	-	8,199,309	6,089,826	-	6,089,826
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	960,308	-	960,308	403,625	-	403,625
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		960,308	-	960,308	403,625	-	403,625
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		518,685	-	518,685	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(14)	1,595,095	-	1,595,095	1,743,986	-	1,743,986
X. DİĞER AKTİFLER	(15)	8,560,947	146,112	8,707,059	1,186,721	781,201	1,967,922
VARLIKLAR TOPLAMI		168,453,016	113,314,361	281,767,377	140,313,578	91,884,163	232,197,741

Ekteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5-II)	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	100,522,449	87,556,467	188,078,916	99,130,904	77,817,163	176,948,067
II. ALINAN KREDİLER	(2)	15,905,007	9,284,859	25,189,866	7,730,559	9,090,751	16,821,310
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	15,551,677	-	15,551,677	5,447	-	5,447
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	127,597	-	127,597	105,125	-	105,125
V. YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	1,837,804	469,169	2,306,973	182,135	288,681	470,816
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1,837,804	469,169	2,306,973	182,135	288,681	470,816
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(6)	866,843	5,575	872,418	591,066	1,921	592,987
VIII. KARŞILIKLAR	(7)	1,407,746	95,000	1,502,746	2,572,322	307,370	2,879,692
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1,070,173	-	1,070,173	1,108,961	-	1,108,961
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		337,573	95,000	432,573	1,463,361	307,370	1,770,731
IX. CARİ VERGİ BORCU	(8)	778,260	-	778,260	616,698	-	616,698
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(9)	-	-	-	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(11)	-	8,824,389	8,824,389	-	7,364,950	7,364,950
12.1 Krediler		-	8,824,389	8,824,389	-	7,364,950	7,364,950
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(12)	10,712,257	2,969,626	13,681,883	4,063,049	2,542,835	6,605,884
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(13)	24,680,336	172,316	24,852,652	19,702,891	83,874	19,786,765
14.1 Ödenmiş Sermaye		2,600,000	-	2,600,000	2,600,000	-	2,600,000
14.2 Sermaye Yedekleri	(92)	-	-	(92)	(92)	-	(92)
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri	(92)	-	-	(92)	(92)	-	(92)
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5,995,902	-	5,995,902	4,375,937	-	4,375,937
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(160,162)	172,316	12,154	263,747	83,874	347,621
14.5 Kâr Yedekleri		12,446,052	-	12,446,052	6,601,905	-	6,601,905
14.5.1 Yasal Yedekler		522,547	-	522,547	379,710	-	379,710
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		11,917,859	-	11,917,859	6,218,418	-	6,218,418
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		5,646	-	5,646	3,777	-	3,777
14.6 Kâr veya Zarar		3,798,636	-	3,798,636	5,861,394	-	5,861,394
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		17,247	-	17,247	16,073	-	16,073
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3,781,389	-	3,781,389	5,845,321	-	5,845,321
14.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		172,389,976	109,377,401	281,767,377	134,700,196	97,497,545	232,197,741

Ekteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2023)		
		Dipnot (5-III)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		169,848,124	219,771,419	389,619,543	52,644,549	70,010,834	122,655,383
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	27,703,210	21,206,423	48,909,633	18,297,356	15,589,232	33,886,588
1.1. Teminat Mektupları		27,550,526	10,450,001	37,800,527	17,070,261	8,552,068	25,622,329
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		313,303	-	313,303	324,215	-	324,215
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		27,037,223	10,450,001	37,487,224	16,746,046	8,552,068	25,298,114
1.2. Banka Kredileri		352,684	566,970	919,654	1,227,095	336,073	1,563,168
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		13,227	566,970	580,197	392,577	336,073	728,650
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		339,457	-	339,457	834,518	-	834,518
1.3. Akreditifler		-	10,189,452	10,189,452	-	6,701,091	6,701,091
1.3.1. Belgili Akreditifler		-	10,189,452	10,189,452	-	6,701,091	6,701,091
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)	33,797,244	13,978,911	47,776,155	12,417,228	6,586,053	19,003,281
2.1. Cayılamaz Taahhütler		33,797,244	13,978,911	47,776,155	12,417,228	6,586,053	19,003,281
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		1,007,792	13,594,459	14,602,251	177,310	6,366,569	6,543,879
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		22,500	-	22,500	67,500	-	67,500
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,091,084	384,452	1,475,536	998,674	219,484	1,218,158
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,192,203	-	2,192,203	1,581,485	-	1,581,485
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		329,478	-	329,478	174,712	-	174,712
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		28,328,128	-	28,328,128	8,764,527	-	8,764,527
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		17,804	-	17,804	8,817	-	8,817
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		808,255	-	808,255	644,203	-	644,203
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	108,347,670	184,586,085	292,933,755	21,929,965	47,835,549	69,765,514
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekçe 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		108,347,670	184,586,085	292,933,755	21,929,965	47,835,549	69,765,514
3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		107,979,518	166,919,193	274,898,711	21,890,457	41,026,431	62,916,888
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		58,181,941	72,932,062	131,114,003	8,266,183	22,135,195	30,401,378
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		49,797,577	93,987,131	143,784,708	13,624,274	18,891,236	32,515,510
3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		368,152	17,666,892	18,035,044	39,508	6,809,118	6,848,626
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,836,211,639	451,445,630	2,287,657,269	1,262,760,078	407,525,310	1,670,285,388
IV. EMANET KIYMETLER		19,812,565	36,553,459	56,366,024	25,091,053	42,384,982	67,476,035
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		15,510,813	1,089,194	16,600,007	11,007,937	930,112	11,938,049
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,682,470	774,970	3,457,440	2,226,810	672,157	2,898,967
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		4,278	22,560,385	22,564,663	1,769	17,989,491	17,991,260
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1,615,004	12,128,910	13,743,914	11,854,537	22,793,222	34,647,759
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,816,399,074	414,273,240	2,230,672,314	1,237,669,025	364,681,524	1,602,350,549
5.1. Menkul Kıymetler		915	-	915	2,115	-	2,115
5.2. Teminat Senetleri		679,985,537	86,542,806	766,528,343	458,157,048	76,837,534	534,994,582
5.3. Emtia		50,276,319	16,505,752	66,782,071	41,781,119	17,171,877	58,952,996
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		139,536,644	4,560,230	144,096,874	112,967,737	8,282,688	121,250,425
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		946,221,167	306,664,452	1,252,885,619	624,527,329	262,389,425	886,916,754
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		378,492	-	378,492	233,677	-	233,677
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	618,931	618,931	-	458,804	458,804
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2,006,059,763	671,217,049	2,677,276,812	1,315,404,627	477,536,144	1,792,940,771

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	48,434,010	25,095,475
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		32,864,393	15,783,620
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		4,232,932	47,680
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		104,151	71,750
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	1,728
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		7,659,161	7,394,997
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		57,235	150,861
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2,899,935	4,151,641
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4,701,991	3,092,495
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		2,946,610	1,654,037
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		626,763	141,663
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)	44,709,585	17,551,554
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		33,802,566	14,898,638
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		1,104,934	499,891
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		7,942,024	1,227,702
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		208,003	56,241
2.5 Kiralama Kâr Payı Giderleri		229,393	129,903
2.6 Diğer Kâr Payı Giderleri		1,422,625	739,179
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3,724,425	7,543,921
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		4,397,169	2,641,625
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,602,714	3,534,791
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		363,539	239,958
4.1.2 Diğer		6,239,175	3,294,833
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(12)	2,205,545	893,166
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer	(12)	2,205,545	893,166
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	2,403	746
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	3,102,751	3,642,953
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		33,529	9,287
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		969,838	(309,986)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		2,099,384	3,943,652
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	3,396,668	1,743,518
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		14,623,416	15,572,763
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	(1,658,433)	(2,010,143)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	(53,676)	(69,955)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(7)	(4,523,949)	(2,939,668)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(4,068,804)	(2,907,283)
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		4,318,554	7,645,714
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		(582)	582
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	4,317,972	7,646,296
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	536,583	1,800,975
18.1 Cari Vergi Karşılığı		7	2,179,866
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2,100,192	127,723
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,563,616	506,614
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	3,781,389	5,845,321
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	3,781,389	5,845,321
25.1 Grubun Kârı / Zararı		3,781,389	5,845,321
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		1,454	2,248

Ekteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2024 - 31/12/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2023 - 31/12/2023)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	3,781,389	5,845,321
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1,284,498	2,862,910
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1,619,965	3,591,801
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1,567,741	2,763,690
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(191,910)	39,269
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	244,134	788,842
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(335,467)	(728,891)
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	(479,018)	(939,278)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma	-	-
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	143,551	210,387
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	5,065,887	8,708,231

Ekteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6							
CARİ DÖNEM																		
Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.12.2024)																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,600,000	-	-	(92)	4,611,670	(235,733)	-	-	347,621	-	6,601,905	5,861,394	-	19,786,765	-	19,786,765	
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	-	-	(92)	4,611,670	(235,733)	-	-	347,621	-	6,601,905	5,861,394	-	19,786,765	-	19,786,765	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(1),(2)	-	-	-	-	1,754,302	(134,337)	-	-	(335,467)	-	-	-	3,781,389	5,065,887	-	5,065,887	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,844,147	(5,844,147)	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,844,147	(5,844,147)	-	-	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		2,600,000	-	-	(92)	6,365,972	(370,070)	-	-	12,154	-	12,446,052	17,247	3,781,389	24,852,652	-	24,852,652	

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azımlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azımlık Payları	Toplam Özkaynak	
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6							
ÖNCEKİ DÖNEM																		
Bağımsız Denetimden Geçmiş																		
(01.01-31.12.2023)																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,600,000	-	-	(92)	1,066,159	(282,023)	-	-	1,076,512	-	3,697,793	2,920,185	-	11,078,534	-	11,078,534	
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	-	-	(92)	1,066,159	(282,023)	-	-	1,076,512	-	3,697,793	2,920,185	-	11,078,534	-	11,078,534	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(1),(2)	-	-	-	-	3,545,511	46,290	-	-	(728,891)	-	-	-	5,845,321	8,708,231	-	8,708,231	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,904,112	(2,904,112)	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,904,112	(2,904,112)	-	-	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		2,600,000	-	-	(92)	4,611,670	(235,733)	-	-	347,621	-	6,601,905	16,073	5,845,321	19,786,765	-	19,786,765	

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI		BİN TÜRK LİRASI
		Dipnot (5-VI)	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2024 - 31/12/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2023 - 31/12/2023)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(5,867,237)	3,114,305
1.1.1	Alınan Kâr Payları		42,019,289	21,722,746
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(43,635,388)	(15,001,689)
1.1.3	Alınan Temettüleri		2,403	746
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,602,714	3,534,791
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		261,363	440,113
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		937,287	595,652
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6,150,502)	(4,016,111)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,341,601)	(2,283,840)
1.1.9	Diğer	(1)	(4,562,802)	(1,878,103)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(3,797,013)	17,551,135
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		9,338,318	(9,273)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2,135,343)	983,706
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(31,251,333)	(27,616,835)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(7,636,185)	302,829
1.2.5	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		1,165,271	420,510
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(2,065,601)	45,720,987
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7,293,446	831,800
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	21,494,414	(3,082,589)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(9,664,250)	20,665,440
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		5,890,143	(7,725,337)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(2)	(45,000)	(22,500)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(3)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1,429,821)	(974,827)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		62,896	18,860
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(5,850,000)	(500,000)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		13,652,068	2,253,130
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(500,000)	(8,500,000)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer	(1)	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(345,216)	(648,009)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		11,500,000	9,200,000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(11,460,022)	(9,597,460)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(385,194)	(250,549)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	1,703,137	2,779,658
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(2,416,186)	15,071,752
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	26,729,882	11,658,130
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	24,313,696	26,729,882

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KÂR DAĞITIM TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2023)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1),(2)		
1.1 DÖNEM KÂRI	4,319,363	7,643,276
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(536,825)	(1,799,134)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	(2,179,863)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (3)	(536,825)	380,729
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	3,782,538	5,844,142
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	(142,836)
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	5,701,306
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	-	5,699,436
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	1,870
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	1.45	2.25
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	145	225
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 (%)	-	-

(1) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin ve yeniden değerlendirilen maddi duran varlıklar içinde sınıflanan gayrimenkullerin dışında, tarihi maliyet 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmış olup Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 12 Aralık 2023 tarihinde bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar vermiştir. BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. Bu nedenle 31 Aralık 2024 tarihli finansal

tablolara hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır. BDDK'nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur.

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

Ana Ortaklık Katılım Bankası, katılma hesabı sahiplerinden kar zarara katılma esasları çerçevesinde fon toplamaktadır. Kar zarar esasına göre toplanan fonlar genellikle Kurumsal Finansman Desteği, Bireysel Finansman Desteği ve Finansal Kiralama şeklinde değerlendirilmektedir. Bu yöntemle 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 karlılığı maksimize edilmeye çalışılmaktadır.

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 35.2803 TL, Avro kur değeri 36.7362 TL'dir.

Yabancı para net genel pozisyonu yasal sınırlar içinde takip edilmektedir. Ayrıca, yabancı para pozisyonunda, günün koşullarına ve makroekonomik koşullara göre politika ve stratejiler üretilmekte, ancak 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.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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.

İştirak; Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır. Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Katılım Bankası, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz. Nitelikli pay; bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylardır. Özkaynak yöntemi; bir iştirak veya iş ortaklığındaki sermaye payının defter değerinin, yatırım yapılan ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, yatırımcıya düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve yatırım yapılan ortaklıktan alınan kar paylarının, iştirak veya iş ortaklığı tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

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

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

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

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

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları 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 kar/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. Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

İş modeli değerlendirilmesi

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

Grup'un iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Diğer iş modelleri:

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Grup'un TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin iç verim oranı yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Aşama 1:

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

Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplaması müşterilerin ödeme planları kullanılarak yapılmakta ve müşterinin kar oranları üzerinden iskonto yapılmaktadır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Kalan vadesi bir yıl ve daha kısa olan ürünler için 1. Aşamada olduğu gibi herhangi bir farklılık olmamaktadır. Hesaplama şekli Aşama 1 ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

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

Kredilerin Aşama 2 olarak belirlenmesinde aşağıdaki kriterler işletilmektedir:

-Gecikme gün sayısı +30 olan Krediler

-Yapılandırma yapılmış olan Krediler

-Banka içsel olarak yakın takip ettiği Krediler

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

Aşama 3:

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

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

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

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

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 kar payı oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Banka, kredileri için beklenen zarar karşılığı hesaplamasında Şubat ayında yaşanan depremin olası etkilerini, elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri de dikkate alarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

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.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Katılım Bankası müşterilerine ilişkin gelecek dönem temerrüt olasılıkları tahminlemeleri, makroekonomik değişkenlerden olan Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYİH) ile temerrüt olasılığının korelasyonuna dayanan bir yöntemle üretilmektedir.

Makroekonomik beklentiler oluşturulurken İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında kullanılan senaryolara ilave olarak sektörel beklentiler ve kamu kurumlarının tahminleri de dikkate alınabilmektedir. Bu kapsamda üç ayrı senaryo kullanılmış olup, senaryolar belirlenen gerçekleşme olasılıkları ile ağırlıklandırılarak nihai beklentilere ulaşılmıştır.

Temerrüt halinde kayıp

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

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

Temerrüt tutarı

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

Beklenen zarar süresinin hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Grup’un 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 yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen Rating notu ile rapor tarihinde ölçülen Rating notu arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. Rating notunda önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Grup hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın tespitinde işlem tarihindeki ve raporlama tarihindeki Rating notundaki mutlak değişimi de değerlendirmektedir. Rating notundaki mutlak değişimin belirlenen eşik değerlerin üzerinde olması durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, 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 tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan”, “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan” veya “İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda “Para piyasası işlemlerine verilen kar payları” kaleminde izlenmektedir.

Katılım Bankası'nın ödünce konu edilmiş 17,635,320 TL (31 Aralık 2023: 5,523,423 TL) menkul değeri bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un konsolide finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Gayrimenkuller dışında maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmiştir. 2006 yılı içinde 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 4,146,519 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: 2,998,958 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 457 TL'dir (31 Aralık 2023: 457 TL).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Ana Ortaklık Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. İşlemler ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismanına tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

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

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

Grup - kiracı olarak:

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

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

(a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

(b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

(c) Grup tarafından katılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve

(d) Dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak Banka tarafından katlanılacak tahmini maliyetler.

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

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

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

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

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

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

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu 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 yansıtılamayan mevcut yükümlülükler "koşullu yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmaları ihtimali uzak olmadıkça, dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülükler, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin muhtemel hale gelip gelmediğinin tespiti amacıyla sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 139,215 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2023: 147,382 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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 2024 tarihi itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %23.01 enflasyon ve %26.70 kar payı oranı varsayımları kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: %22.58 enflasyon oranı ve %25.60 kar payı oranı).

b) Tanımlanmış katkı planları:

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

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar vergisi

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik

kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. 22 Aralık 2024 tarihli ve 32760 sayılı Resmi Gazete yayımlanan 9286 Sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile kâr payı stopaj oranı tekrar % 10'dan % 15'e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

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

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

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltilmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltilmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltilmesine tabi değildir. 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmamış, ancak 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları enflasyon düzeltilmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltilmesine tabi olmuştur.

30 Aralık 2023 tarihli ve 32415 sayılı 2. mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan "555 Sıra Numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ve 213 sayılı Vergi Usul Kanununun mükerrer 298 inci maddesi uyarınca Türkiye'de faaliyet gösteren işletmelerin 2023 hesap dönemine ilişkin mali tablolarının enflasyon düzeltilmesine tabi tutulması esastır. Söz konusu enflasyona göre düzeltilmiş mali tablolar 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bir açılış bilançosu bazı teşkil edecek olup 2023 yılına ait dönem vergisi hesaplamasında enflasyon etkileri dikkate alınmayacaktır.

Aynı tebliğin 38. Maddesine göre;

(1) 2024 hesap dönemine ait vergi matrahı, düzeltilmiş bilançoya göre tespit edilecektir.

(2) Geçici vergi dönemleri ve hesap dönemi sonu itibarıyla oluşan kâr ya da zarar, "Enflasyon Düzeltme Hesabı"nın bakiyesine göre bulunacaktır.

"Enflasyon Düzeltme Hesabı"nın bakiyesi, "Enflasyon Düzeltmesi Kârları/Zararları" hesapları aracılığıyla "Dönem Kârı veya Zararı Hesabı"na devredilerek kapatılacak ve verilen bakiye türüne göre işletmenin dönem kâr ya da zararı görülmüş olacaktır.

(3) 28/12/2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7491 Sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17 nci maddesi ile, 213 sayılı Kanunun geçici 33 üncü maddesinde yapılan düzenlemeye göre bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere

2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kazancın tespitinde dikkate alınmayacaktır.

Bu hüküm uyarınca, bu mükellefler geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde bilançolarını enflasyon düzeltmesine tabi tutacak, ancak düzeltme sonucu oluşacak kar veya zararlarını dönem kazancının tespitinde dikkate almayacaklardır.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, Banka bilançosunda bulunan amortismanına tabi iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanunu Geçici 32. madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Böylece Kurumlar Vergisi, amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirilme sonrası bulunan değerleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

OECD’ye üye ülkelerin üzerinde anlaşıldığı Sütun 2 düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Türkiye’de yürürlüğe girmiştir. Konuyla ilgili ikincil mevzuat yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahsekonu düzenlemelerin, finansallar üzerinde herhangi bir önemli etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, Türkiye’de ve Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.’nin faaliyet gösterdiği diğer ülkelerde mevzuat değişiklikleri takip edilmektedir.

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. Banka 31 Aralık 2024 tarihli finansal tabloları hazırlarken, gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %30 vergi oranı kullanmıştır (31 Aralık 2023: %30).

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.

Vergi Usul Kanunu Geçici 32’nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartlar kapsamında taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemeleri ertelenmiş vergiye tabi tutulmuştur.

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

2024 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2,834 TL’dir (31 Aralık 2023: 2,834 TL).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

XXIII. Raporlamanın Bölümlenmeye 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 bölümlenmesini 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.

Hazine; Banka'nın belirlenen kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri ve vade uyumsuzluklarının yönetilmesi ve yürütülmesi ile spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, kira sertifikası ve diğer yurt içi ve yurt dışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

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

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Kâr Payı Gelirleri	(233,911)	1,505,785	44,954,275	2,207,861	48,434,010
Kâr Payı Giderleri	6,368,477	2,354,413	(45,735,811)	(7,696,664)	(44,709,585)
Net Kâr Payı Geliri / Gideri	6,134,566	3,860,198	(781,536)	(5,488,803)	3,724,425
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	2,347,015	2,646,613	223,614	(820,073)	4,397,169
Temettü Gelirleri	-	-	-	2,403	2,403
Ticari Kâr / Zarar	796,915	2,095,695	857,021	(646,880)	3,102,751
Net Faaliyet Gelirleri / Giderleri (*)	9,278,496	8,602,506	299,099	(6,953,353)	11,226,748
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (**)	(26,588)	(56,789)	-	(1,628,732)	(1,712,109)
Diğer Faaliyet Gelirleri / Giderleri (Net)	(3,116,729)	(2,823,226)	368,731	374,557	(5,196,667)
Vergi Öncesi Kâr	6,135,179	5,722,491	667,830	(8,207,528)	4,317,972
Vergi Karşılığı	-	-	-	536,583	536,583
Dönem Net Kârı	6,135,179	5,722,491	667,830	(8,744,111)	3,781,389
Bölüm Varlıkları	48,298,568	103,159,918	78,455,616	51,853,275	281,767,377
Toplam Varlıklar	48,298,568	103,159,918	78,455,616	51,853,275	281,767,377
Bölüm Yükümlülükleri	139,589,688	80,525,246	29,954,957	6,844,834	256,914,725
Özkaynaklar	-	-	24,725,058	127,594	24,852,652
Toplam Yükümlülükler	139,589,688	80,525,246	54,680,015	6,972,428	281,767,377

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

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

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Kâr Payı Gelirleri	323,054	1,455,472	22,894,485	422,464	25,095,475
Kâr Payı Giderleri	2,603,625	906,920	(18,030,392)	(3,031,707)	(17,551,554)
Net Kâr Payı Geliri / Gideri	2,926,679	2,362,392	4,864,093	(2,609,243)	7,543,921
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	1,216,838	1,762,761	103,949	(441,923)	2,641,625
Temettü Gelirleri	-	-	-	746	746
Ticari Kâr / Zarar	799,933	1,451,889	782,536	608,595	3,642,953
Net Faaliyet Gelirleri / Giderleri (*)	4,943,450	5,577,042	5,750,578	(2,441,825)	13,829,245
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (**)	(420,196)	(589,706)	-	(1,070,196)	(2,080,098)
Diğer Faaliyet Gelirleri / Giderleri (Net)	(2,625,513)	(1,996,667)	21,354	497,975	(4,102,851)
Vergi Öncesi Kâr	1,897,741	2,990,669	5,771,932	(3,014,046)	7,646,296
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,800,975	1,800,975
Dönem Net Kârı	1,897,741	2,990,669	5,771,932	(4,815,021)	5,845,321
Bölüm Varlıkları	48,007,809	67,374,543	80,201,952	36,613,437	232,197,741
Toplam Varlıklar	48,007,809	67,374,543	80,201,952	36,613,437	232,197,741
Bölüm Yükümlülükleri	119,347,834	66,345,991	23,895,144	2,822,007	212,410,976
Özkaynaklar	-	-	19,796,409	(9,644)	19,786,765
Toplam Yükümlülükler	119,347,834	66,345,991	43,691,553	2,812,363	232,197,741

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 33,728,161 TL (31 Aralık 2023: 27,803,960 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %21.09’dur (31 Aralık 2023: %27.81).

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2024	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2023
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	12,446,052	6,601,905
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6,378,125	4,959,291
Kâr	3,798,636	5,861,394
Net Dönem Kârı	3,781,389	5,845,321
Geçmiş Yıllar Kârı	17,247	16,073
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	25,222,813	20,022,590
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(-)	370,069	235,733
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	60,926	40,620
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	866,517	359,992
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	92	92
Kanunun 56 nci 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	1,297,604	636,437
Çekirdek Sermaye Toplamı	23,925,209	19,386,153

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2024	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2023
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'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefye 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)	23,925,209	19,386,153
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	8,820,075	7,359,550
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)	982,877	1,058,257
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9,802,952	8,417,807
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'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	9,802,952	8,417,807
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	33,728,161	27,803,960
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2024	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2023
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	33,728,161	27,803,960
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	33,728,161	27,803,960
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	159,915,327	99,967,285
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.96	19.39
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.96	19.39
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.09	27.81
TAMPONLAR	-	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10.46	14.89
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	1,595,095	1,743,986
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	982,877	1,371,275
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	982,877	1,058,257
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 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların 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 30 Aralık 2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası) döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınmıyca kadar, 01 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmak üzere; 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine ve BDDK'nın 16 Nisan 2020 tarih ve 8999 sayılı Kararı uyarınca; Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanabilmesine imkan sağlanmıştır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

31 Aralık 2024 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)	8,820.08
Aracın nominal değeri (Milyon ABD Doları)	250
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Kalemler / Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	28.12.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrasında BDDK'nın onayı alınmak şartıyla kredinin tamamı veya herhangi bir kısmı (kısmi olarak ödeniyorsa da, 10 milyon Amerikan Doları tutarından az olamaz) erken ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar Payı/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar Payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9.00, 5. yıldan sonraki ilk gün yeniden fiyatlanacak (fiyatlama: Yeni Değerleme Oranı (%8.60) artı 5 yıllık ABD Doları mid-swap)
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-

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

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide 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. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Katılım Bankası'nca kredi müşterilerinin kredi değerliliği ve kredi risklerinin coğrafi dağılımı yakından izlenmekte ve altı ay veya bir yıllık dönemler itibarıyla düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”e uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Katılım Bankası, kullandığı kredileri ve diğer alacakları için faizsiz bankacılık ilkelerine uygun olarak teminat almaktadır. Alınan teminatlar kredibilitesi yüksek gerçek ve tüzel kişi kefaleti, Hazine, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve Toplu Konut İdaresi Başkanlığı'nca ve bunların kefaleti ile ihraç edilen bono ve tahviller, OECD ülkeleri merkez yönetimleri, merkez bankaları ve bunların kefaletleri ile ihraç edilen menkul kıymetler, Avrupa Merkez Bankası ve bankanın kefaleti ile ihraç edilen menkul kıymetler, altın ve diğer kıymetli madenler, borsaya kote edilmiş hisse senetleri, varlığa dayalı menkul kıymet, özel sektör tahvilleri, bankaların verecekleri kefalet ve teminat mektupları, OECD ülkelerinde faaliyet gösteren bankaların garantileri, OECD ülkeleri merkezi yönetimleri ile merkez bankalarının kefaletleri, kamu kurumlarından doğmuş alacak temliki veya rehni, müşteri çeki, taşıt rehni, ihracat vesaiki, ticari işletme rehni, uçak, gemi ve gayrimenkul 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 %23.47 ve %33.73'tür (31 Aralık 2023: %25.42 ve %33.03).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %38.20 ve %51.74'tür (31 Aralık 2023: %35.19 ve %48.07).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içindeki payı %13.20 ve %18.96'dır (31 Aralık 2023: %13.21 ve %17.16).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %0.70 ve %0.95'tir (31 Aralık 2023: %0.67 ve %0.91).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan aşama I ve aşama II beklenen zarar karşılığı tutarı 1,657,378 TL'dir (31 Aralık 2023: 1,877,019 TL).

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	77,815,930	82,374,935
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,014,286	572,288
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	659,773	591,186
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	11,135,844	8,653,390
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	105,989,710	74,431,535
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	49,427,005	38,735,999
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	11,381,479	9,466,606
Tahsili gecikmiş alacaklar	317,994	216,011
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	453,770	16,011,936
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	15,762,643	13,916,187

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları (*)												Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar		
Cari Dönem													
1 Yurtiçi	77,815,930	1,014,286	659,773	7,658,125	105,879,876	49,204,111	11,375,131	317,887	446,584	45,957	15,716,686	270,134,345	
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	518,648	4	58,356	2,107	1	-	-	-	579,116	
3 OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	1,845,994	-	12,291	2,600	-	-	-	-	1,860,885	
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	85,739	21,106	12,204	849	-	-	-	-	119,898	
5 ABD, Kanada	-	-	-	712,403	-	15,035	337	1	-	-	-	727,776	
6 Diğer Ülkeler	-	-	-	314,935	88,724	125,008	455	105	7,186	-	-	536,413	
7 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 Toplam	77,815,930	1,014,286	659,773	11,135,844	105,989,710	49,427,005	11,381,479	317,994	453,770	45,957	15,716,686	273,958,433	
Önceki Dönem													
1 Yurtiçi	84,268,796	783,035	925,036	1,048,951	39,526,879	33,388,953	8,015,235	162,090	14,517,310	46,184	11,343,329	194,025,798	
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	368,682	4	17,876	1,815	-	51	-	-	388,428	
3 OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	1,319,604	-	2,245	2,965	-	-	-	-	1,324,814	
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	27,365	26,299	4,053	6,739	-	-	-	-	64,456	
5 ABD, Kanada	-	-	-	607,344	-	1,657	333	-	-	-	-	609,334	
6 Diğer Ülkeler	-	-	-	146,786	131,226	64,730	8,308	30,003	1,261	-	-	382,314	
7 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 Toplam	84,268,796	783,035	925,036	3,518,732	39,684,408	33,479,514	8,035,395	192,093	14,518,622	46,184	11,343,329	196,795,144	

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem	Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları (*)											TP	YP	Toplam
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
1	Tarım	-	-	37,334	-	891,327	205,956	56,130	251	-	-	-	920,152	270,846	1,190,998
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	37,334	-	891,327	205,956	56,130	251	-	-	-	920,152	270,846	1,190,998
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Sanayi	-	-	389,380	-	44,968,687	7,774,016	2,395,339	11,267	164,988	-	1	21,894,950	33,808,728	55,703,678
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	100,142	-	699,761	218,853	17,091	-	1,779	-	-	527,006	510,620	1,037,626
2.2	İmalat Sanayi	-	-	238,485	-	39,753,576	7,378,953	2,331,815	11,225	163,209	-	1	20,774,453	29,102,811	49,877,264
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	50,753	-	4,515,350	176,210	46,433	42	-	-	-	593,491	4,195,297	4,788,788
3	İnşaat	-	-	-	-	5,825,164	1,646,788	594,225	12,276	13,554	-	-	6,222,160	1,869,847	8,092,007
4	Hizmetler	77,815,930	1,014,286	230,796	11,135,844	54,047,588	11,920,522	3,167,468	61,803	212,986	43,204	15,553,458	126,348,624	48,855,260	175,203,884
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	55,874	-	26,169,719	9,624,145	2,359,389	54,473	204,219	-	-	26,496,377	11,971,442	38,467,819
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	15	-	1,222,618	176,253	295,809	4,071	1,502	-	-	610,085	1,090,183	1,700,268
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1,018	-	2,780,054	771,288	133,571	148	-	-	-	1,611,120	2,074,959	3,686,079
4.4	Mali Kuruluşlar	77,815,930	-	171,701	11,135,844	19,804,870	63,511	40,966	134	7,186	43,204	12,155,375	91,845,674	29,393,047	121,238,721
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	1,014,286	539	-	3,542,317	971,183	225,690	804	-	-	3,398,083	5,119,887	4,033,015	9,152,902
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	1,531	-	42,001	70,459	8,336	1,946	79	-	-	116,160	8,192	124,352
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	118	-	486,009	243,683	103,707	227	-	-	-	549,322	284,422	833,744
5	Diğer	-	-	2,263	-	256,944	27,879,723	5,168,317	232,397	62,242	2,753	163,227	33,077,179	690,687	33,767,866
6	Toplam	77,815,930	1,014,286	659,773	11,135,844	105,989,710	49,427,005	11,381,479	317,994	453,770	45,957	15,716,686	188,463,065	85,495,368	273,958,433

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (*)											TP	YP	Toplam	
	Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				11
1	Tarım	-	-	-	-	339,818	167,439	20,110	147	3,224	-	-	478,629	52,109	530,738
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	339,818	167,439	20,110	147	3,224	-	-	478,629	52,109	530,738
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Sanayi	-	-	599	-	20,061,151	8,035,625	1,682,743	38,600	2,394,999	-	6,262	20,679,126	11,540,853	32,219,979
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	17	-	146,011	140,633	8,801	793	24,128	-	-	289,203	31,180	320,383
2.2	İmalat Sanayi	-	-	67	-	16,808,395	7,599,662	1,646,969	10,708	2,338,191	-	6,262	19,732,225	8,678,029	28,410,254
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	515	-	3,106,745	295,330	26,973	27,099	32,680	-	-	657,698	2,831,644	3,489,342
3	İnşaat	-	-	-	-	3,619,717	2,170,084	602,521	7,785	193,561	-	-	5,928,428	665,240	6,593,668
4	Hizmetler	84,268,796	783,035	922,122	3,518,732	14,951,345	11,626,270	1,897,170	95,513	4,875,607	43,431	11,129,437	87,515,849	46,595,609	134,111,458
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	920,052	-	8,686,259	9,318,556	1,301,119	22,819	3,170,584	-	-	20,889,133	2,530,256	23,419,389
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	15	-	748,022	164,460	265,218	22,885	61,415	-	-	579,661	682,354	1,262,015
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	416	-	2,131,000	686,518	84,406	18,386	95,306	-	-	1,239,960	1,776,072	3,016,032
4.4	Mali Kuruluşlar	84,268,796	-	-	3,518,732	1,338,173	113,599	34,467	-	1,261	43,431	8,626,364	59,639,031	38,305,792	97,944,823
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	783,035	8	-	1,779,362	1,050,980	188,452	31,218	1,507,189	-	2,503,073	4,553,199	3,290,118	7,843,317
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	1,539	-	76,999	109,969	8,611	11	-	-	-	193,546	3,583	197,129
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	92	-	191,530	182,188	14,897	194	39,852	-	-	421,319	7,434	428,753
5	Diğer	-	-	2,315	-	712,377	11,480,096	3,832,851	50,048	7,051,231	2,753	207,630	20,217,614	3,121,687	23,339,301
6	Toplam	84,268,796	783,035	925,036	3,518,732	39,684,408	33,479,514	8,035,395	192,093	14,518,622	46,184	11,343,329	134,819,646	61,975,498	196,795,144

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
		Risk Sınıfları (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	20,634,616	-	878,991	1,354,500	37,661,192
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,461	13,026	63,477	199,049	732,688
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,527	11,032	477,600	109,190	60,141
4	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,643,728	84,171	71,749	188,393	80,240
5	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	25,390,500	15,751,761	15,084,647	19,986,607	29,134,134
6	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	20,651,929	5,764,966	5,213,033	8,199,211	9,454,357
7	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	547,781	736,481	962,170	1,694,920	7,405,787
8	Tahsili gecikmiş alacaklar	317,729	-	-	-	-
9	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	145,721	88,809	91,108	41,008	86,046
10	Hisse Senedi Yatırımları	45,957	-	-	-	-
11	Diğer alacaklar	-	-	-	-	(49,847)
	GENEL TOPLAM	76,384,949	22,450,246	22,842,775	31,772,878	84,564,738

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

	Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
		Risk Sınıfları (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	27,485,936	5,671,092	2,909,302	4,119,298	28,240,534
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,308	4,039	6,538	558,423	212,707
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	280,480	628,764	-	2,500	12,485
4	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,901,862	118,116	46,458	14,024	17
5	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,853,803	6,942,122	7,749,580	9,702,464	11,420,721
6	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8,781,629	3,850,836	5,009,733	7,918,004	7,882,091
7	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	339,145	461,952	458,811	856,475	5,916,365
8	Tahsili gecikmiş alacaklar	192,092	-	-	-	-
9	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,220,194	2,732,554	1,744,372	2,850,401	4,971,101
10	Hisse Senedi Yatırımları	46,184	-	-	-	-
11	Diğer alacaklar	-	-	-	-	(5,754)
	GENEL TOPLAM	46,102,633	20,409,475	17,924,794	26,021,589	58,650,267

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor****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	80,959,783	-	13,953,393	-	-	509,547	57,212,778	120,869,162	177,006	-	276,764	1,747,324
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	113,789,334	-	16,296,101	-	6,859,594	5,089,141	34,149,774	97,323,410	174,317	-	276,764	-

Önceki Dönem													
Risk Ağırlığı												Özkaynaklardan İndirilenler	
	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer		
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	86,311,443	-	5,929,110	-	-	222,817	38,328,438	51,484,714	7,058,270	7,386,806	73,546	1,945,710
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	105,986,153	-	9,945,876	-	4,812,622	3,457,749	18,548,665	39,536,446	7,047,281	7,386,806	73,546	-

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

	Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
		Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)
1	Tarım	271	2,406	2,168
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	271	2,406	2,168
1.2	Ormancılık	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-
2	Sanayi	3,240,500	284,877	813,911
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	1,688	9,775	6,620
2.2	İmalat Sanayi	1,971,920	274,376	432,708
2.3	Elektrik, Gaz, Su	1,266,892	726	374,583
3	İnşaat	943,942	237,580	274,122
4	Hizmetler	1,925,974	405,019	657,827
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	692,861	349,776	266,012
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,107,129	18,354	349,609
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	14,945	9,489	10,121
4.4	Mali Kuruluşlar	16,370	309	729
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	94,067	13,691	21,367
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	85	9,932	6,834
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	517	3,468	3,155
5	Diğer	551,167	899,268	601,590
6	Toplam	6,661,854	1,829,150	2,349,618

	Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
		Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)
1	Tarım	4,432	3,044	2,943
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	4,432	3,044	2,943
1.2	Ormancılık	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-
2	Sanayi	3,542,851	495,356	1,145,138
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	4,386	16,738	15,869
2.2	İmalat Sanayi	2,308,990	264,828	662,249
2.3	Elektrik, Gaz, Su	1,229,475	213,790	467,020
3	İnşaat	1,101,316	208,224	419,538
4	Hizmetler	2,319,424	694,104	1,014,834
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	983,426	382,399	417,347
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	991,401	149,338	444,102
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	72,482	54,538	37,254
4.4	Mali Kuruluşlar	21,934	8,783	8,905
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	243,546	81,582	88,515
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	390	13,564	13,555
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6,245	3,900	5,156
5	Diğer	198,239	316,849	255,429
6	Toplam	7,166,262	1,717,577	2,837,882

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 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	Aşama 3	1,381,250	538,495	(660,104)	-	1,259,641
2	Aşama 1-2	1,877,020	998,556	(1,218,198)	-	1,657,378

(*) 660,104 TL karşılık iptalinin 347,273 TL si aktiften silme işlemlerinden kaynaklanmaktadır.

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Aşama 3	2,070,437	846,448	(1,535,634)	-	1,381,251
2	Aşama 1-2	1,356,963	913,308	(393,252)	-	1,877,019

(*) 1,535,634 TL karşılık iptalinin 1,103,726 TL'si aktiften silme işlemlerinden kaynaklanmaktadır.

31 Aralık 2024 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	42,263,741	-	42,263,741
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,400,892	-	5,400,892
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	19,440,832	-	19,440,832
Verilen krediler (*)	160,226,400	1,829,150	162,055,550
Kurumsal krediler	78,044,297	632,722	78,677,019
KOBİ'lere verilen krediler	56,087,156	332,505	56,419,661
Tüketici kredileri	26,094,947	863,923	26,958,870
Diğer	-	-	-
Toplam	227,331,865	1,829,150	229,161,015

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

31 Aralık 2023 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	43,267,482	-	43,267,482
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8,717,723	-	8,717,723
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	23,581,750	-	23,581,750
Verilen krediler (*)	122,367,093	1,717,577	124,084,670
Kurumsal krediler	45,103,198	914,806	46,018,004
KOBİ'lere verilen krediler	50,566,237	506,380	51,072,617
Tüketici kredileri	26,697,658	296,391	26,994,049
Diğer	-	-	-
Toplam	197,934,048	1,717,577	199,651,625

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdadır.

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı 31.12.2023	420,388	1,456,631	1,381,251	3,258,270
1.Aşamaya Transfer	50,945	(50,945)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(11,596)	11,596	-	-
3.Aşamaya Transfer	(1,804)	(7,488)	9,292	-
Dönem İçi İlave	431,018	576,831	529,201	1,537,050
Dönem İçi Çıkanlar	(321,550)	(896,648)	(312,831)	(1,531,029)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	(347,273)	(347,273)
Dönem Sonu 31.12.2024	567,401	1,089,977	1,259,641	2,917,019

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı 31.12.2022	187,679	1,169,284	2,070,437	3,427,400
1.Aşamaya Transfer	16,828	(16,828)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(2,838)	2,838	-	-
3.Aşamaya Transfer	(652)	(119,697)	120,349	-
Dönem İçi İlave	353,961	679,695	726,099	1,759,755
Dönem İçi Çıkanlar	(134,590)	(258,661)	(431,908)	(825,159)
Satılan Kredi	-	-	(167,438)	(167,438)
Aktiften Silinen	-	-	(936,288)	(936,288)
Dönem Sonu 31.12.2023	420,388	1,456,631	1,381,251	3,258,270

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 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 kuruluştan derece almamış olanlar için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan kredi dereceleri ülke riski sınıflandırması kapsamında kullanılmaktadır. Yurtdışı bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfları için Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının dereceleri bulunması halinde birlikte kullanılmaktadır. Karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan kurumsal alacaklar ile diğer risk sınıfları ve yurtiçinde mukim kurumsal alacaklar ve bankalardan olan alacaklar derecesiz olarak kabul edilmektedir. Fitch Ratings, Moody's, Standart&Poor's, IIRA derecelerine karşılık gelen kredi kalite kademelerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 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	145,858,669	-	145,858,669
Arnavutluk	88,724	-	88,724
Malta	19,667	-	19,667
Tunus	9,393	-	9,393
Mısır	4,091	-	4,091
Diğer	24,735	-	24,735
Toplam	146,005,279	-	146,005,279

Önceki Dönem			
Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	98,829,759	-	98,829,759
Arnavutluk	130,291	-	130,291
Suudi Arabistan	27,777	-	27,777
Marshall Adaları	8,137	-	8,137
Azerbaycan	8,023	-	8,023
Diğer	25,158	-	25,158
Toplam	99,029,145	-	99,029,145

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

	Avro	ABD Doları
Bilanço Tarihinde Gişe Döviz Alış Kuru	36.7362	35.2803
31 Aralık 2024	36.7362	35.2803
30 Aralık 2024	36.7429	35.2233
27 Aralık 2024	36.6134	35.1368
26 Aralık 2024	36.6076	35.2033
25 Aralık 2024	36.6592	35.2162
24 Aralık 2024	36.5693	35.1814

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	35.2803 TL
1 Avro	36.7362 TL

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Grup'un Konsolide Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin TL)

	Avro	ABD Doları	Diğer YP(*)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	9,306,802	13,190,579	10,918,948	33,416,329
Bankalar	1,070,743	1,531,974	460,991	3,063,708
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,237	8,375,039	-	8,378,276
Krediler (1)	41,344,301	26,608,223	-	67,952,524
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	59,634	74,952	11,526	146,112
Toplam Varlıklar	51,784,717	49,780,767	11,391,465	112,956,949
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	112	742	1,770	2,624
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	22,692,406	37,572,856	27,288,581	87,553,843
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,379,050	13,730,198	-	18,109,248
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	555,616	1,441,597	545,808	2,543,021
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (2)	105,133	410,289	8,103	523,525
Toplam Yükümlülükler	27,732,317	53,155,682	27,844,262	108,732,261
Net Bilanço Pozisyonu	24,052,400	(3,374,915)	(16,452,797)	4,224,688
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(24,184,507)	3,059,185	16,885,334	(4,239,988)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19,353,343	59,885,439	17,731,496	96,970,278
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	43,537,850	56,826,254	846,162	101,210,266
Gayrinakdi Krediler (4)	7,164,248	13,932,483	109,692	21,206,423
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	35,448,126	39,397,818	17,211,449	92,057,393
Toplam Yükümlülükler	26,126,885	51,908,839	19,082,865	97,118,589
Net Bilanço Pozisyonu	9,321,241	(12,511,021)	(1,871,416)	(5,061,196)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9,410,451)	12,704,450	2,162,692	5,456,691
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,340,274	21,995,849	5,493,281	29,829,404
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	11,750,725	9,291,399	3,330,589	24,372,713
Gayrinakdi Krediler (4)	6,335,960	9,217,047	36,225	15,589,232

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

(1) Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 115,266 TL tutarındaki dövize endeksli krediyi, 2,007 TL tutarındaki dövize endeksli finansal kiralama alacağını içermektedir.

(2) Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 2,338 TL tutarındaki aşama I ve II beklenen zarar karşılığını içermektedir. Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 469,169 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler reeskontunu, 5,993 TL tutarındaki spot işlemler reeskontunu ve özkaynaklar altında gösterilen 172,316 TL tutarındaki Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderleri içermemektedir.

(3) 468,916 TL tutarındaki türev finansal varlıklar reeskontu ve 5,769 TL tutarındaki spot işlemleri reeskontu gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar yukarıdaki tabloda sunulmamıştır.

(4) Net Bilanço Dışı Pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

Kur riskine duyarlılık

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

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

	Döviz kurundaki % değişim*	Kar / (zarar) üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	% 10	(31,573)	19,343	(48,580)	11,334
Avro	% 10	(13,211)	(8,921)	(13,211)	(8,877)
Diğer YP	% 10	43,254	29,128	43,254	29,128

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

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

Bulunmamaktadır.

VI. 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 karşılamaması 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.

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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		61,426,245	31,307,044	
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	121,779,440	57,698,834	11,318,383	5,910,374
3	İstikrarlı mevduat	27,170,383	293,378	1,396,097	25,927
4	Düşük istikrarlı mevduat	94,609,057	57,405,456	9,922,286	5,884,447
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	81,590,577	31,049,607	35,937,042	14,106,488
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	64,607,773	24,555,988	26,255,984	9,859,860
8	Diğer teminatsız borçlar	16,982,804	6,493,619	9,681,058	4,246,628
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	102,062,769	37,341,799	57,342,596	36,490,093
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	46,531,558	36,368,184	46,531,558	36,368,184
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	28,414,854	647,978	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	27,116,357	325,637	10,811,038	121,909
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	33,381,334	7,384,389	3,365,591	1,127,700
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			107,963,612	57,634,655
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	15,982,783	5,670,350	15,982,783	5,670,350
19	Diğer nakit girişleri	46,955,008	40,833,924	46,955,008	40,833,924
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	62,937,791	46,504,274	62,937,791	46,504,274
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler		
21	TOPLAM YKLV STOKU			61,426,245	31,307,044
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			45,025,821	14,683,437
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			136.42	213.21

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 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		55,816,719	31,599,859	
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	105,335,865	43,987,922	10,421,316	4,563,025
3	İstikrarlı mevduat	13,358,240	-	667,912	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	91,977,625	43,987,922	9,753,404	4,563,025
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	73,587,242	33,291,871	31,629,883	14,235,739
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	62,494,021	28,908,156	25,593,007	11,759,052
8	Diğer teminatsız borçlar	11,093,221	4,383,715	6,036,876	2,476,687
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	38,052,801	17,774,652	25,632,480	16,729,234
	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	22,394,306	16,684,373	22,394,306	16,684,373
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	7,526,212	955,020	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	8,132,283	135,259	3,238,174	44,861
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	20,851,388	5,882,398	2,140,542	842,619
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			69,824,221	36,370,617
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	12,785,206	5,674,306	12,785,206	5,674,306
19	Diğer nakit girişleri	22,497,583	20,634,702	22,497,583	20,634,702
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	35,282,789	26,309,008	35,282,789	26,309,008
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			55,816,719	31,599,859
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			34,541,432	10,528,200
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			161.59	300.14

(*) 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 2024 dördüncü çeyrekte 2023 yıl sonuna göre %15.6 azalmış ve 136.4 olmuştur. 2024 dördüncü çeyrekte 2023 yıl sonuna göre yüksek kaliteli likit varlıklarda %10 oranında artış görülmüştür. Diğer bir önemli faktör olan nakit çıkışları ise toplanan fonlardan, teminatsız diğer borçlanma araçları ve bilanço dışı işlemlerden oluşmaktadır. 2024 dördüncü çeyrek itibari ile nakit çıkışlarında mevduatın payı %44, teminatsız diğer borçlanma araçlarının payı ise %13 tür. 2023 yıl sonuna göre toplam nakit girişleri %78.4 artarken, toplam nakit çıkışları %54.6 artış göstermiştir.

2024 yılı dördüncü 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır. BDDK tarafından belirlenen yabancı para likidite karşılama yasal oranı %80, toplam likidite karşılama yasal oranı %100'dür. Her iki oran için de Banka yasal oranların üzerinde oranlara sahiptir.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	163.19	21.10.2024	123.41	28.11.2024	136.42
YP	269.70	21.10.2024	165.50	15.11.2024	213.21

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	30,980,179	24,440,042	-	-	-	-	(11,976)	55,408,245
Bankalar	3,066,031	-	-	-	-	-	(1,166)	3,064,865
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	84,179	-	-	-	-	-	84,179
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	41,322	-	599,755	4,691,928	13,716,266	432,883	-	19,482,154
Verilen Krediler (**)	-	22,764,371	30,687,976	69,271,047	32,549,274	3,124,582	(1,082,066)	157,315,184
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (***)	-	194,354	520,685	169,790	9,000,000	11,152,836	(5,803)	21,031,862
Diğer Varlıklar	8,067,250	701,855	3,097,672	1,505,943	11,243	-	11,996,925	25,380,888
Toplam Varlıklar	42,154,782	48,184,801	34,906,088	75,638,708	55,276,783	14,710,301	10,895,914	281,767,377
Yükümlülükler								
Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	28,362	1,602,059	43	-	-	-	-	1,630,464
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	73,606,260	19,626,335	6,503,109	2,317,194	84,395,554	-	-	186,448,452
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	21,133,605	959,808	3,100,767	-	8,820,075	-	34,014,255
Para Piyasalarına Borç.	-	15,551,677	-	-	-	-	-	15,551,677
İhraç Edilen MD	-	-	-	127,597	-	-	-	127,597
Muhtelif Borçlar	6,289,682	1,971,983	-	-	-	-	-	8,261,665
Diğer Yükümlülükler (****)	5,420,218	1,469,159	811,328	1,069,281	551,296	56,587	26,355,398	35,733,267
Toplam Yükümlülükler	85,344,522	61,354,818	8,274,288	6,614,839	84,946,850	8,876,662	26,355,398	281,767,377
Likidite Açığı	(43,189,740)	(13,170,017)	26,631,800	69,023,869	(29,670,067)	5,833,639	(15,459,484)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(23,807)	2,723,198	1,874,796	-	-	-	4,574,187
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	38,234,074	45,043,239	63,824,432	1,652,226	-	-	148,753,971
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	38,257,881	42,320,041	61,949,636	1,652,226	-	-	144,179,784
Gayrinakdi Krediler	11,518,397	5,399,500	6,826,560	17,931,946	6,172,444	1,060,786	-	48,909,633
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	31,152,340	38,579,452	32,928,823	69,082,172	40,280,272	13,016,958	7,157,724	232,197,741
Toplam Yükümlülükler	62,829,577	83,848,917	25,350,268	26,979,775	3,108,262	7,414,485	22,666,457	232,197,741
Likidite Açığı	(31,677,237)	(45,269,465)	7,578,555	42,102,397	37,172,010	5,602,473	(15,508,733)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(166,721)	(339,625)	459,946	-	-	-	(46,400)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	17,333,589	11,523,647	6,002,321	-	-	-	34,859,557
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17,500,310	11,863,272	5,542,375	-	-	-	34,905,957
Gayrinakdi Krediler	7,859,449	2,997,907	5,762,247	12,296,466	4,173,754	796,765	-	33,886,588

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

(**) Verilen krediler, 13,931,548 TL tutarındaki donuk alacaklar hariç kiralama işlemlerinden alacaklar, 1,829,150 TL tutarındaki finansal kiralama donuk alacakları dahil donuk alacaklar ve (2,911,216) TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları bakiyelerini de içermektedir.

(***) İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar, (5,803) TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları bakiyesini de içermektedir.

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 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 kar payı giderleri aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler kolonu ilgili kalemlerin bilanço değerlerinin iskonto edilmemiş değerleri ile olan farkıdır. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço Değeri
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	28,362	1,602,059	43	-	-	-	1,630,464	-	1,630,464
Diğer Katılma Hesapları	73,606,260	19,626,335	6,503,109	2,317,194	84,395,554	-	186,448,452	-	186,448,452
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	20,703,359	992,171	3,966,505	2,692,769	9,976,828	38,331,632	(4,317,377)	34,014,255
Para Piyasalarına Borç.	-	15,551,677	-	-	-	-	15,551,677	-	15,551,677
İhraç Edilen MD	-	-	-	3,365,363	-	-	3,365,363	(3,237,766)	127,597
Muhtelif Borçlar	6,289,682	1,971,983	-	-	-	-	8,261,665	-	8,261,665
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	79,924,304	59,455,413	7,495,323	9,649,062	87,088,323	9,976,828	253,589,253	(7,555,143)	246,034,110

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço Değeri
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	23,830	452,144	35	-	-	-	476,009	-	476,009
Diğer Katılma Hesapları	56,779,717	70,300,603	23,877,917	23,945,984	1,567,837	-	176,472,058	-	176,472,058
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	12,375,339	520,997	3,699,213	3,477,207	8,964,709	29,037,465	(4,851,205)	24,186,260
Para Piyasalarına Borç.	-	5,453	-	-	-	-	5,453	(6)	5,447
İhraç Edilen MD	-	22,796	63,896	1,634,535	-	-	1,721,227	(1,616,102)	105,125
Muhtelif Borçlar	3,651,539	579,854	-	-	-	-	4,231,393	-	4,231,393
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	60,455,086	83,736,189	24,462,845	29,279,732	5,045,044	8,964,709	211,943,605	(6,467,313)	205,476,292

Şarta bağlı yükümlülükler ve taahhütlerin vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	11,518,397	5,399,500	6,826,560	17,931,947	6,172,444	1,060,786	48,909,634
Cayılamaz Taahhütler	30,560,635	16,303,672	11,226	77,184	654,654	168,784	47,776,155
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	14,602,251	-	-	-	-	14,602,251
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	22,500	-	-	-	-	-	22,500
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	1,475,536	-	-	-	-	1,475,536
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,192,203	-	-	-	-	-	2,192,203
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	71,977	11,226	77,184	307	168,784	329,478
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	28,328,128	-	-	-	-	-	28,328,128
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	17,804	-	-	-	-	-	17,804
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	153,908	-	-	654,347	-	808,255
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	-	76,491,928	87,363,306	125,774,071	3,304,450	-	292,933,755
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	20,836,389	44,933,038	63,692,351	1,652,225	-	131,114,003
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	38,132,276	42,204,942	61,795,265	1,652,225	-	143,784,708
Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	17,523,263	225,326	286,455	-	-	18,035,044
Toplam	42,079,032	98,195,100	94,201,092	143,783,202	10,131,548	1,229,570	389,619,544

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	7,859,450	2,997,906	5,762,247	12,296,466	4,173,754	796,765	33,886,588
Cayılabilir Taahhütler	10,422,329	8,126,261	7,269	29,501	417,614	307	19,003,281
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	6,543,879	-	-	-	-	6,543,879
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	67,500	-	-	-	-	-	67,500
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	1,218,158	-	-	-	-	1,218,158
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,581,485	-	-	-	-	-	1,581,485
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	136,412	7,269	29,501	1,223	307	174,712
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	8,764,527	-	-	-	-	-	8,764,527
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	8,817	-	-	-	-	-	8,817
Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	227,812	-	-	416,391	-	644,203
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	-	34,833,896	23,386,923	11,544,695	-	-	69,765,514
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	14,852,902	9,546,154	6,002,322	-	-	30,401,378
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	15,136,120	11,841,056	5,538,334	-	-	32,515,510
Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	4,844,874	1,999,713	4,039	-	-	6,848,626
Toplam	18,281,779	45,958,063	29,156,439	23,870,662	4,591,368	797,072	122,655,383

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar	
	a	b	c	ç		
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli		
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	25,222,813	-	-	9,802,952	35,025,765
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	25,222,813	-	-	9,802,952	35,025,765
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	49,318,005	91,767,446	2,791,322	1,510,642	132,855,323
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	22,923,061	16,964,659	219,327	25,966	38,126,361
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	26,394,944	74,802,787	2,571,995	1,484,676	94,728,962
7	Diğer kişilere borçlar	24,316,875	58,514,427	1,538,196	18,051,606	21,373,729
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	24,316,875	58,514,427	1,538,196	18,051,606	21,373,729
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	2,306,973	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	2,306,973	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					189,254,817
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	3,066,032	86,469,750	40,239,621	35,225,813	83,217,937
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	2,022	-	-	202
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatsız alacaklar	3,066,032	1,306,230	1,234,583	311	1,273,442
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	85,161,498	39,005,038	30,061,063	78,587,408
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	28,465,437	18,502,534
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5,164,439	3,356,885
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	5,164,439	3,356,885
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	3,126,753	54,805,399	957,028	-	59,579,700
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29	Türev varlıklar	-	-	-	5,316,713	3,009,740
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	2,306,973	230,697
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	3,126,753	54,805,399	957,028	-	59,579,700
32	Bilanço dışı borçlar	-	29,668,068	12,008,337	7,233,230	2,445,482
33	Gerekli İstikrarlı Fon					145,243,119
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					130.30

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

Aralık 2024 dönemi dahil son üç aya ilişkin Net İstikrarlı Fonlama Oranının basit aritmetik ortalaması %136.18 dir.

Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını ifade eder. Gerekli istikrarlı fon ise bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade eder. Bankanın istikrarlı fonlama sağlama kabiliyeti maruz kalabilecekleri fonlama riskini azaltmakta etkilidir. Bu formda başlıklar en likit olandan en az likit olana göre farklılaşan dikkate alma oranları uygulanarak net istikrarlı fonlama oranını oluşturmaktadır. Bir bankanın mevcut istikrarlı fonlama tutarının, ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarına oranı yüzde 100'den büyük olmalıdır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bankamızın konsolide olarak hazırlanan Net İstikrarlı fonlama tablosundaki mevcut istikrarlı fon rakamı 189.3 Milyar TL iken gerekli istikrarlı fon tutarı 145.2 Milyar TL olup Net İstikrarlı Fonlama Oranımız %130.3 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Net İstikrarlı Fonlama Oranımız %166,07'dir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	20,022,590	-	-	8,417,807	28,440,397
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	20,022,590	-	-	8,417,807	28,440,397
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	40,265,083	79,327,300	11,424,582	1,568,162	120,962,640
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	17,582,850	14,570,964	524,765	41,924	31,084,479
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	22,682,233	64,756,336	10,899,817	1,526,238	89,878,161
7 Diğer kişilere borçlar	16,538,824	40,831,531	3,205,997	11,035,422	22,922,541
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	16,538,824	40,831,531	3,205,997	11,035,422	22,922,541
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11 Diğer yükümlülükler	-	470,816	-	-	-
12 Türev yükümlülükler	-	-	-	470,816	-
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					172,325,578
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	-
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	3,422,172	84,677,203	31,266,435	26,009,047	63,830,243
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	30,208	-	-	3,021
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatsız alacaklar	3,422,172	1,513,180	88,901	663	785,416
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	83,133,815	31,177,534	20,241,555	59,293,367
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	18,679,090	12,141,409
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5,766,829	3,748,439
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	5,766,829	3,748,439
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26 Diğer varlıklar	2,354,014	33,615,321	726,153	-	38,241,397
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29 Türev varlıklar	-	-	-	321,018	-
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	470,816	47,082
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	2,354,014	33,615,321	726,153	-	38,241,397
32 Bilanço dışı borçlar	-	21,057,157	7,858,914	4,970,518	1,694,329
33 Gerekli İstikrarlı Fon					103,765,969
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					166.07

Aralık 2023 dönemi dahil son üç aya ilişkin Net İstikrarlı Fonlama Oranının basit aritmetik ortalaması %161.44 tür.

Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını ifade eder. Gerekli istikrarlı fon ise bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade eder. Bankanın istikrarlı fonlama sağlama kabiliyeti maruz kalabilecekleri fonlama riskini azaltmakta etkilidir. Bu formda başlıklar en likit olandan en az likit olana göre farklılaşan dikkate alma oranları uygulanarak net istikrarlı fonlama oranını oluşturmaktadır. Bir bankanın mevcut istikrarlı fonlama tutarının, ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarına oranı yüzde 100'den büyük olmalıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 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)	273,951,704	224,006,559
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(826,643)	(318,606)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	273,125,061	223,687,953
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		-	-
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6,624,026	718,202
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2,966,396	731,489
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	9,590,422	1,449,691
Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemleri		-	-
7	Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	29,498,926	21,486,162
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	29,498,926	21,486,162
Bilanço dışı işlemler		-	-
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	101,013,411	53,903,054
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	101,013,411	53,903,054
Sermaye ve toplam risk		-	-
13	Ana sermaye	22,824,060	17,817,104
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	413,227,820	300,526,860
Kaldıraç oranı		-	-
15	Kaldıraç oranı	5.53	5.92

(*) 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		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	237,921,167	191,171,784	230,499,798	181,121,224
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	55,420,221	49,075,993	55,420,221	49,075,993
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Bankalar (*)	3,066,031	3,422,172	3,066,031	3,422,172
Verilen Krediler (**)	158,397,250	120,649,516	155,286,745	111,279,428
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (***)	21,037,665	18,024,103	16,726,801	17,343,631
Finansal Borçlar	246,034,110	205,476,292	246,503,705	205,575,337
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar (***)	1,628,704	475,355	1,628,704	475,355
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları (***)	186,450,212	176,472,712	186,450,212	176,472,712
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (****)	34,014,255	24,186,260	34,482,431	24,297,197
İhraç Edilen Menkul Değerler	127,597	105,125	129,016	93,233
Muhtelif Borçlar	8,261,665	4,231,393	8,261,665	4,231,393
Para Piyasasına Borçlar	15,551,677	5,447	15,551,677	5,447

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

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

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	19,440,832	41,322	19,482,154
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	84,179	-	84,179
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	5,316,713	-	5,316,713
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	-	24,841,724	41,322	24,883,046
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	2,314,007	-	2,314,007
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	2,314,007	-	2,314,007

(*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 7,034 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	-	23,581,750	49,407	23,631,157
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8,396,705	-	8,396,705
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	321,018	-	321,018
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	-	32,299,473	49,407	32,348,880
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	479,600	-	479,600
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	479,600	-	479,600

(*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 8,784 TL spot işlemlerin değerlemeleri dahil edilmiştir.

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

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

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

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

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir

Seviye 3 Hareket Tablosu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	49,407	45,014
Alışlar	-	-
İtfa veya Satış	(8,377)	-
Değerleme Farkı	292	4,393
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	41,322	49,407

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 2024 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın riskten korunma muhasebesi uyguladığı işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 türevleri, içsel model yöntemi, MKT (Merkezi Karşı Taraf) ve menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmadığından ilgili tablolar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

1. Konsolide Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Bilgiler

1.1. Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

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

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

Bankanın faaliyetleri, risk profili, İSEDES sonuçları, stratejik plan ve sermaye planlaması ile uyumlu bir risk iştahı yapısı belirlenir. Bankanın risk iştahının belirlenmesi amacıyla makroekonomik koşullar ve beklentiler, sektörel gelişmeler ve beklentiler, ülke ve bölge bazında siyasi ve ekonomik gelişmeler, rakiplerin stratejileri ve hedefleri, bankanın sektördeki konumu, yasal otoritenin ve müşterilerin beklentileri, ortakların beklentileri, bankanın risk kapasitesi, banka özkaynakları, bankanın faaliyetleri ve büyüme stratejileri ile 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 grubu bilgilendirilerek, aşımaların ilgili iş grubu gözetiminde değerlendirilerek aksiyon alınması sağlanır. Belirlenen aksiyon planları da Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'nun bilgisine sunulur. 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 Mevzuat Uyum Başkanlığı'nın, Risk Yönetim Başkanlığı'nın ve MASAK Uyum 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 Mevzuat Uyum Başkanlığı iki müdürlük ve iki ayrı servis olmak üzere dört 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 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.

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 yönetilmesini sağlanması konusunda azami katkıyı sağlamak amacıyla faaliyet gösterir. Bu kapsamda, 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 yürütülür. Ayrıca Banka'nın gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetlerin, yeni veya mevcutta değişiklik yapılan ürün ve hizmetler ile reklam - kampanya çalışmalarının mevzuat uyum bakış açısıyla kontrol edilmesi; tespit, görüş ve önerilerin iletilmesi de bu kapsamda yer alır. Bankada Etik Hattı'ndan gelen bildirimlerin yönetimi, Banka içinde etik kültürünü pekiştirmek ve mevzuat uyum faaliyetlerini yerine getirmek üzere farkındalık ve eğitim çalışmalarının yapılması önemli sorumlulukları arasındadır.

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 dönemsel ve riske dayalı olarak incelenmekte ve denetlenmekte olup tespit edilen eksiklik, hata ve suistimallerin giderilmesi, bu durumların tekrarlanmasının önlenmesi, banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunulması, Kuruma ve üst yönetime iletilen bilgi ve raporlamaların doğruluğunun ve güvenilirliğinin sağlanması amaçlanır.

MASAK Uyum Başkanlığı, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini yürütür. Başkanlık, Finansal Suçlarla Mücadele Müdürlüğü, Yaptırım İzleme Servisi ve Kalite ve Veri Analitiği Servisi'nden oluşmaktadır. Finansal Suçlarla Mücadele Müdürlüğü ise Şüpheli İşlem İzleme Servisi ve KYC, Risk Yönetimi ve İş Geliştirme Servisi olmak üzere iki servisten oluşmaktadır.

MASAK Uyum Başkanlığı bağlı müdürlük ve servisler ile temelde; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik mevzuat çerçevesinde Uyum Programının tüm fonksiyonlarının yerine getirilmesi, ulusal ve uluslararası kuruluş, bölgesel güç ve ülkelerin yayımladığı yaptırım kararlarına yönelik politika ve uygulamalar çerçevesinde yaptırım uygulanan ülkelerle çalışma koşullarının belirlenmesi kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanması faaliyetlerini yürütür.

MASAK Uyum Müdürlüğü'nün başlıca faaliyetleri şunlardır;

- Bankanın Uyum Programının yürütülmesi, MASAK mevzuatı kapsamında kurum politika ve prosedürlerinin oluşturulmasının sağlanması,
- İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında izleme programı tarafından üretilen veya Bankanın ilgili birim ve şubelerinden iletilen şüpheli işlemlere yönelik gerekli araştırmaların / incelemelerin yapılması ve karara bağlanması,
- Suç gelirlerinin aklanması ya da terörün finansmanına yönelik detaylı incelemelerin yürütülmesi, bilgi / belge toplanması ve hesaplara yönelik varsa gerekli aksiyonların alınması ve bildirimlerin takibinin gerçekleştirilmesi,
- FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) ve CRS (Common Reporting Standards) raporlamalarının gerçekleştirilmesi,
- Müşterini tanı ilkesi (KYC) doğrultusunda müşteri kabul uygulamalarının ve Bankamızda müşteri olarak kabul edilemeyecek gerçek ve tüzel müşteri çalışma koşullarının belirlenmesi,
- Müşteri, ülke, ürün & hizmet risk yönetiminin oluşturulması ve periyodik kontrollerin gözden geçirilmesi,

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda gerekli olan eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Uluslararası yaptırımların takip edilmesi, yaptırıma tabi ülkelerin çalışma koşullarının belirlenmesi, SWIFT işlemleri ve müşteri kabul işlemlerinde ulusal / uluslararası yaptırım liste ve banka içi listelere karşı taramalarının gerçekleştirilmesi,
- Mevcut muhabir banka ve RMA ilişkilerinin gözden geçirilmesi ve muhabirler ile periyodik görüşmelerin gerçekleştirilmesi,
- İşlem ve müşteri tiplerine yönelik ihtiyaç duyulan izleme senaryolarının devreye alınması ve güncellenmesi,
- Yaptırım liste kontrolleri ile izleme faaliyetlerinin yürütüldüğü yazılım programlarının teknik analizinin yapılması, raporların hazırlanması ve güncellemelerin gerçekleştirilmesi ayrıca Başkanlık faaliyetleri ile ilgili talep edilen raporlara yönelik verilerin hazırlanması.

Bankanın maruz kalacağı önemli uyum riskleri hakkında Yönetimin bilgilendirilmesini, Bankanın ilgili politika ve süreçlere sahip olmasını sağlayarak uyum risklerinin yönetilmesini gözetmek amacıyla Uyum Komitesi faaliyetlerini yürütmektedir.

Risk yönetimi sistemi ile 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 ile 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 sistemi 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,
- Bankanın faaliyetleri, risk profili, İSEDES sonuçları, stratejik plan ve sermaye planlaması ile uyumlu bir risk iştahı yapısının oluşturulması, 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 kullanımı,

amaçlanır.

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 hazırlanıp Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak uygulamaya alınır. Risk Yönetim Başkanlığı, bu doküman ve uygulama

usullerinin güncel tutulmasını ve ihtiyaca göre revize edilmesini sağlar. Üst Yönetim tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva eden risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri Risk Yönetim Başkanlığı'nca Bankanın tüm personeline duyurulur. Risk Yönetim Başkanlığı diğer iş kollarına gerekli durumlarda risk bakış açısı ile görüş ve önerilerini iletir.

Risk iştahı kapsamında izlenen limitlerde aşım gerçekleşmesi durumunda ilgili birimler söz konusu aşım 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 tanımlanmış, risklerin ölçüm ve yönetim metodolojileri 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 riskler kapsamına dahil olan, Bankanın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için gereken sermaye ve likidite yeterliliği hesaplamaları gerçekleştirilmiştir.
- Mevcut durum, stratejik plan ve senaryo analizleri sonuçları da dikkate alınarak hazırlanan sermaye ve likidite planlarına ve bu planlara ilişkin yönetim aksiyonlarına yer verilmiştir.
- Likidite yönetimi, likidite planlaması ve likidite krizine yönelik eylem planları belirtilmiştir.

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

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

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

Kredi Komitesi ve Kredi Riski Komitesi raporları Banka risk iştahı sonuçlarını, takip, gecikme, yapılandırma, portföy büyümesi gibi kredi performans değerlendirmeleri ile sektör karşılaştırmalarını 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 raporlanır ve söz konusu operasyonel risklerin önlenmesi amacıyla oluşturulan aksiyon planlarının durumuna ilişkin bilgilendirmeler yapılır.

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 kaynaklı 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 riskler ile kırılabilirliklerin ölçülmesi ve yönetilmesi amacıyla Bankada stres testi programı tesis edilmiş olup, program duyarlılık analizleri ile bankanın yapısı, iş ve işlemlerinin hacmi ve karmaşıklık düzeyiyle orantılı olacak şekilde uygulanan senaryo analizlerini ve ters stres testlerini kapsar. Program, stres testlerinin amaçlarını, bankanın faaliyetleri ve bu faaliyetlerden kaynaklanan riskleriyle uyumlu olacak şekilde tasarlanmış senaryoları, varsayımları, metodolojileri, raporlamaları, süreçlerinin gözden geçirilmesini ve stres testi sonuçlarına dayalı yönetim aksiyonlarını içerir.

Bankada stres testleri, temel olarak sermaye ve likidite yeterlilik rasyolarının hesaplanmasında dikkate alınan risklere, II. yapısal blok risklerine ve yasal sermayenin alt bileşenlerine şok uygulanması yöntemiyle gerçekleştirilir. Bu yöntemlerin yanı sıra, riskler ana gruplara ayrılarak duyarlılık analizlerine ve ters stres testlerine tabi tutulurken, olası senaryoların gerçekleşmesi durumunda özkaynakta meydana gelebilecek değişimler 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 baz durum senaryosunda referans kabul edilir. En az üç yıllık bir dönemi kapsayacak şekilde ileriye dönük çeşitli seviyelerde stres içeren, bir veya birden fazla makroekonomik senaryo oluşturulur. Oluşturulan senaryolar, Banka'yı önemli derecede etkileyebilecek stres unsurlarını da içermektedir.

Stres senaryolarında öncelikli olarak gayri safi yurtiçi hâsıla, işsizlik oranı, tüketici fiyatları enflasyon oranı, faiz / kar oranları seviyesi, cari açık, döviz kuru seviyesi gibi makroekonomik göstergelere ilişkin beklentiler ve stres tahminleri yer alır. Senaryo parametrelerine yönelik stres seviyelerinin belirlenmesinde, bu parametrelere ilişkin geçmiş verilerin yanı sıra, geleceğe yönelik beklenti anketleri, piyasa araştırma raporları ve uzman görüşleri gibi değerlendirmeler de dikkate alınır.

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.

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

Uyum Komitesi: Uyum Komitesi'nin amacı, Bankanın maruz kalacağı önemli uyum riskleri hakkında Yönetimin bilgilendirilmesini, Bankanın ilgili politika ve süreçlere sahip olmasını sağlayarak uyum risklerinin yönetilmesini gözetmektir. Sağlam ve tutarlı bir uyum profilinin sağlanması ve uyum kültürünün geliştirilmesi için alınan önlemleri gözden geçirmek amacıyla kurulmuş bir komitedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 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)	122,540,374	83,546,971	9,803,230
2	Standart yaklaşım	122,540,374	83,546,971	9,803,230
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	11,640,167	1,113,580	931,213
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	11,640,167	1,113,580	931,213
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	8,885,063	5,296,263	710,805
17	Standart yaklaşım	8,885,063	5,296,263	710,805
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	16,849,723	10,010,471	1,347,978
20	Temel gösterge yaklaşımı	16,849,723	10,010,471	1,347,978
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)	159,915,327	99,967,285	12,793,226

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 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 tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	55,420,221	55,420,221	-	-	33,423,851	-
Bankalar	3,052,889	3,039,747	-	-	3,064,872	13,142
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	84,179	84,179	84,179	-	5,769	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,482,154	19,482,154	37,345,916	-	8,378,276	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21,037,665	21,037,665	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	5,316,713	-	5,316,713	-	468,916	-
Krediler	143,356,960	141,699,582	-	-	60,977,622	1,657,378
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	13,952,421	13,952,421	-	-	8,095,139	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	16,219	16,219	-	-	-	-
İştirakler (Net)	67,500	67,500	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	8,199,309	8,122,505	-	-	-	76,804
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	960,308	960,308	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	2,113,780	2,113,780	-	-	-	-
Diğer Aktifler	8,707,059	8,707,059	-	-	146,112	-
Toplam varlıklar	281,767,377	274,703,340	42,746,808	-	114,560,557	1,747,324
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Toplanan Fonlar	188,078,916	-	-	-	87,556,467	-
Alınan Krediler	25,189,866	-	12,455,536	-	9,284,859	-
Para Piyasalarına Borçlar	15,551,677	-	15,551,677	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	127,597	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	2,306,973	-	-	-	469,169	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	872,418	-	-	-	5,575	-
Karşılıklar	1,502,746	115,864	-	-	95,000	-
Vergi Borcu	778,260	778,260	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	8,824,389	-	-	-	8,824,389	-
Diğer Yükümlülükler	13,681,883	-	-	-	2,969,626	-
Özkaynaklar	24,852,652	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	281,767,377	894,124	28,007,213	-	109,205,085	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	49,075,993	49,075,993	-	-	31,405,520	-
Bankalar	3,409,980	3,397,788	-	-	3,421,709	12,192
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,396,705	8,396,705	8,396,705	-	8,383,435	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23,631,157	23,631,157	12,256,709	-	18,953,608	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	18,024,103	18,024,103	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	321,018	-	321,018	-	14,991	-
Krediler	109,561,272	107,684,253	-	-	28,532,793	1,877,019
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	9,547,551	9,547,551	-	-	1,743,625	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1,521	1,521	-	-	-	-
İştirakler (Net)	23,082	23,082	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	6,089,826	6,033,327	-	-	-	56,499
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	403,625	403,625	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	1,743,986	1,743,986	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1,967,922	1,967,922	-	-	781,201	-
Toplam varlıklar	232,197,741	229,931,013	20,974,432	-	93,236,882	1,945,710
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Toplanan Fonlar	176,948,067	-	-	-	77,817,163	-
Alınan Krediler	16,821,310	-	7,338,202	-	9,090,751	-
Para Piyasalarına Borçlar	5,447	-	5,447	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	105,125	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	470,816	-	-	-	288,681	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	592,987	-	-	-	1,921	-
Karşılıklar	2,879,692	175,215	-	-	307,370	-
Vergi Borcu	616,698	616,698	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	7,364,950	-	-	-	7,364,950	-
Diğer Yükümlülükler	6,605,884	-	-	-	2,542,835	-
Özkaynaklar	19,786,765	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	232,197,741	791,913	7,343,649	-	97,413,671	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

		a	b	c	d	e
	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi *
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	432,010,705	274,703,340	-	42,746,808	114,560,557
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(82,091,996)	(894,124)	-	28,007,213	(109,205,085)
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	349,918,709	273,809,216	-	70,754,021	5,355,472
4	Bilanço dışı tutarlar	368,577,099	29,762,162	-	10,072,508	328,742,429
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	(325,212,838)	-	-	-	(325,212,838)
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	(63,892,241)	(29,612,944)	-	(34,279,297)	-
10	Risk tutarları	329,390,729	273,958,434	-	46,547,232	8,885,063

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

		a	b	c	d	e
	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi *
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	344,142,327	229,931,013	-	20,974,432	93,236,882
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(90,861,935)	(791,913)	-	7,343,649	(97,413,671)
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	253,280,392	229,139,100	-	28,318,081	(4,176,789)
4	Bilanço dışı tutarlar	113,852,241	20,933,846	-	1,019,770	91,898,625
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	(82,425,573)	-	-	-	(82,425,573)
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	(61,240,838)	(53,277,802)	-	(7,963,036)	-
10	Risk tutarları	223,466,222	196,795,144	-	21,374,815	5,296,263

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

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

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

3. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

3.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

3.1.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

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

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

Kredi politikaları aracılığıyla, kredilerin değerlendirilmesi, tahsisi, yönetimi ve izlenmesi aşamalarında uygulanacak esaslar belirlenmiş olup, politikalar paralelinde müşterilerin ihtiyaçlarının hem ihtiyatlı hem de yapıcı ve rekabetçi bir yaklaşımla karşılanması hedeflenir. Kredi portföyünün kontrollü şekilde büyümesi ana hedeflerden olup, politikalar aracılığıyla, belirli standartlar koyularak müşteriler ile girilen kredi ilişkisi süresince

alınan riskler belirlenir. Kredi politikaları, oluşturulan standartlar doğrultusunda mevcut kredilerin yenilenmesi veya yeni kredi verilmesi aşamalarında göz önünde tutularak ana değerlendirme kriterlerini ve risk parametrelerini ortaya koyar.

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

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

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

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

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

Bireysel segmentte yer alan krediler için ürün bazında geliştirilen karar ağaçları kullanılarak kredi kararları verilmektedir. Söz konusu karar ağaçları Banka portföyüne ait müşteri verileri üzerinden istatistiksel 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 sistemselsel olarak kredi kararları verilmektedir. Skorkart modelleri aksi bir talep olmadıkça yıllık olarak validasyon sürecinden geçirilir. Bu süreçte geçmişte başvuru skorkartlama modelinden geçen ve belli bir dönem performansı oluşmuş müşteri verileri üzerinden, gerçekleşen performans ile tahmin edilen performans kıyaslanarak modelin tahmin gücü değerlendirilir. Validasyon neticesinde gerekli görüldüğü takdirde modelde güncellemeler yapılabilir veya yeni bir model oluşturulabilir. Risk ölçüm süreci kapsamında kullanılan teknik alt yapı, olası gelişmelere ve değişikliklere uyum sağlayabilecek ve ölçüm sürecini aksatmayacak esneklikte kurulmaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

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

3.1.2. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	1,829,150	158,397,250	(1,259,641)	158,966,759
2 Borçlanma araçları	-	40,478,497	-	40,478,497
3 Bilanço dışı alacaklar	-	82,083,537	(115,864)	81,967,673
4 Toplam	1,829,150	280,959,284	(1,375,505)	281,412,929

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	1,717,577	120,649,516	(1,381,251)	120,985,842
2 Borçlanma araçları	-	49,973,308	-	49,973,308
3 Bilanço dışı alacaklar	-	46,345,990	(175,215)	46,170,775
4 Toplam	1,717,577	216,968,814	(1,556,466)	217,129,925

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	1,717,577	2,490,941
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,215,795	783,388
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	315,620	997,611
5 Diğer değişimler	(788,602)	(559,141)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	1,829,150	1,717,577

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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 kar payının veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya
- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya kar payının veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen veya
- Yeniden yapılandırılarak canlı olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde anapara ve/veya kar payı ödemesi otuz günden fazla geciken veya bu izleme süresi içinde bir kez daha yeniden yapılandırmaya tabi tutulan,

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

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

c-) Karşılık tutarı belirlenirken BDDK tarafından yayımlanan ‘Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara 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 karşılaşılmamasında muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçluya tanınan ve geri ödenme sıkıntısı çekmeyecek olan bir borçluya tanınmayacak olan imtiyazları ifade eder.

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

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

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

Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	1,828,633	1,259,230	312,349
Avrupa Birliği Ülkeleri	1	-	3,270
OECD Ülkeleri	5	5	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	2	1	-
Diğer Ülkeler	509	405	1
Toplam	1,829,150	1,259,641	315,620

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	1,659,462	1,353,223	930,571
Avrupa Birliği Ülkeleri	530	446	66,961
OECD Ülkeleri	5	5	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	57,580	27,577	79
Toplam	1,717,577	1,381,251	997,611

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	2,406	2,155	381
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,406	2,155	381
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	284,877	205,591	152,329
Madencilik ve Taşocakçılığı	9,775	6,486	50
İmalat Sanayi	274,376	198,439	16,092
Elektrik, Gaz, Su	726	666	136,187
İnşaat	237,580	201,955	38,567
Hizmetler	405,019	268,015	74,873
Toptan ve Perakende Ticaret	349,776	223,103	21,381
Otel ve Lokanta Hizmetleri	18,354	12,784	49,738
Ulaştırma ve Haberleşme	9,489	9,341	364
Mali Kuruluşlar	309	173	30
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	13,691	12,707	3,298
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	9,932	6,831	57
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,468	3,076	5
Diğer	899,268	581,925	49,470
Toplam	1,829,150	1,259,641	315,620

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	3,044	2,898	4,393
Çiftçilik ve Hayvancılık	3,044	2,898	4,393
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	495,356	427,597	324,106
Madencilik ve Taşocakçılığı	16,738	15,789	32,579
İmalat Sanayi	264,828	225,168	217,972
Elektrik, Gaz, Su	213,790	186,640	73,555
İnşaat	208,224	178,357	478,394
Hizmetler	694,104	529,102	171,493
Toptan ve Perakende Ticaret	382,399	312,991	106,558
Otel ve Lokanta Hizmetleri	149,338	104,333	13,411
Ulaştırma ve Haberleşme	54,538	36,127	40,232
Mali Kuruluşlar	8,783	8,783	245
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	81,582	49,728	8,648
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	13,564	13,553	1,945
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,900	3,587	454
Diğer	316,849	243,297	19,225
Toplam	1,717,577	1,381,251	997,611

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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	123,982	138,202	274,815	111,424	281,719	930,142
Bireysel Krediler	169,938	228,635	197,276	6,096	1,805	603,750
Kredi Kartları	124,321	122,138	34,476	1,112	198	282,245
Diğer	3,014	4,233	4,807	757	202	13,013
Toplam	421,255	493,208	511,374	119,389	283,924	1,829,150

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Kurumsal Krediler	81,483	252,909	597,959	181,075	287,574	1,401,000
Bireysel Krediler	45,534	111,208	100,919	2,388	1,651	261,700
Kredi Kartları	15,696	14,608	14,860	184	110	45,458
Diğer	1,248	1,995	4,144	273	1,759	9,419
Toplam	143,961	380,720	717,882	183,920	291,094	1,717,577

3.2. Kredi Riski Azaltımı

3.2.1 Kredi Riski Azaltım Teknikleri ile İlgili Niteliksel Bilgiler

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

3.2.2 Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel Bakış

		a	b	c	d	e	f	g
Cari Dönem		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	136,916,871	22,049,888	5,726,600	72,116	64,725	-	-
2	Borçlanma araçları	40,478,497	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	177,395,368	22,049,888	5,726,600	72,116	64,725	-	-
4	Temerrüde düşmüş	527,466	42,043	134	-	-	-	-

		a	b	c	d	e	f	g
Önceki Dönem		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	87,120,717	33,865,125	16,389,586	54,357	43,953	-	-
2	Borçlanma araçları	49,973,308	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	137,094,025	33,865,125	16,389,586	54,357	43,953	-	-
4	Temerrüde düşmüş	265,556	70,770	5,744	-	-	-	-

3.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

Risk sınıfları	Cari Dönem	a		b		c		d		e		f	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	77,815,930	-	77,815,930	-	-	-	-	-	-	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	991,634	45,303	991,633	19,081	1,007,340	-	-	-	-	-	-	%100
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	640,265	54,845	640,265	23,069	656,442	-	-	-	-	-	-	%99
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	10,526,822	728,444	10,526,822	631,391	2,522,500	-	-	-	-	-	-	%23
7	Kurumsal alacaklar	86,336,213	37,685,381	86,336,215	19,631,213	85,921,908	-	-	-	-	-	-	%81
8	Perakende alacaklar	44,137,226	35,446,330	44,137,225	5,289,704	26,232,781	-	-	-	-	-	-	%53
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6,728,508	963,898	6,728,508	248,096	2,459,448	-	-	-	-	-	-	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,704,756	1,528,855	3,704,756	700,120	2,202,438	-	-	-	-	-	-	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	317,994	-	317,994	-	281,681	-	-	-	-	-	-	%89
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	446,585	7,185	446,585	7,185	1,647,506	-	-	-	-	-	-	%363
13	İpotek teminatlı menkul	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%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	15,716,686	-	15,716,686	-	9,807,683	-	-	-	-	-	-	%62
17	Hisse senedi yatırımları	45,957	-	45,957	-	45,957	-	-	-	-	-	-	%100
18	Toplam	247,408,576	76,460,241	247,408,576	26,549,858	132,785,684	-	-	-	-	-	-	%48

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor**

	Önceki Dönem	a		b		c		d		e		f	
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı (*)		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu							
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu						
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	84,268,796	-	84,268,796	-	-	%0						
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	763,987	38,097	763,987	19,049	780,570	%100						
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	909,817	31,552	909,817	15,226	923,282	%100						
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0						
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0						
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,274,014	269,160	3,274,014	244,718	783,361	%22						
7	Kurumsal alacaklar	29,123,131	17,676,571	29,123,131	10,556,518	29,967,074	%76						
8	Perakende alacaklar	27,558,986	20,586,363	27,558,986	5,925,281	15,682,505	%47						
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,615,484	708,694	4,615,484	237,000	1,705,645	%35						
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,615,794	985,655	2,615,794	567,116	1,591,455	%50						
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	192,093	-	192,093	-	120,075	%63						
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	14,517,361	1,261	14,517,361	1,261	25,716,322	%177						
13	İpotek teminatl menkul	-	-	-	-	-	%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	11,343,329	-	11,343,329	-	7,246,204	%64						
17	Hisse senedi yatırımları	46,184	-	46,184	-	46,184	%100						
18	Toplam	179,228,976	40,297,353	179,228,976	17,566,168	84,562,676	%43						

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

Cari Dönem											
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandır ılanlar	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	77,815,930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,815,930
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3,374	-	-	-	-	-	1,007,340	-	-	-	1,010,714
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5,501	-	1,738	-	-	-	656,095	-	-	-	663,334
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	10,519,324	-	440,507	-	198,382	-	-	-	11,158,213
7 Kurumsal alacaklar	19,415,351	-	754,143	-	53,709	-	85,744,225	-	-	-	105,967,428
8 Perakende alacaklar	13,405,175	-	1,564,412	-	-	34,149,774	307,568	-	-	-	49,426,929
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	6,859,026	117,578	-	-	-	-	-	6,976,604
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,404,876	-	-	-	-	-	4,404,876
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	94	-	1	-	72,437	-	245,462	-	-	-	317,994
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	56	-	45	568	34	-	1,986	174,317	-	276,764	453,770
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	-	-	-	-	-	-	45,957	-	-	-	45,957
17 Diğer Alacaklar	3,143,853	-	3,456,438	-	-	-	9,116,395	-	-	-	15,716,686
18 Toplam	113,789,334	-	16,296,101	6,859,594	5,089,141	34,149,774	97,323,410	174,317	-	276,764	273,958,434

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem												
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	84,268,796	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,268,796	
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	2,466	-	-	-	-	-	780,570	-	-	-	783,036	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,367	-	493	-	-	-	923,183	-	-	-	925,043	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3,361,012	-	93,122	-	64,598	-	-	-	3,518,732	
7 Kurumsal alacaklar	9,086,468	-	782,633	-	-	-	29,810,548	-	-	-	39,679,649	
8 Perakende alacaklar	10,577,908	-	3,233,359	-	-	18,548,665	1,124,335	-	-	-	33,484,267	
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	4,803,982	48,502	-	-	-	-	-	4,852,484	
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,182,910	-	-	-	-	-	3,182,910	
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	5,476	-	8	-	133,072	-	53,537	-	-	-	192,093	
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1,025	-	273	8,640	143	-	908	7,047,281	7,386,806	73,546	14,518,622	
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	-	-	-	-	-	-	46,184	-	-	-	46,184	
17 Diğer Alacaklar	2,042,647	-	2,568,098	-	-	-	6,732,584	-	-	-	11,343,329	
18 Toplam	105,986,153	-	9,945,876	4,812,622	3,457,749	18,548,665	39,536,446	7,047,281	7,386,806	73,546	196,795,144	

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 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)	5,066,439	1,445,802		1,4	9,117,137	8,474,008
2	İşsel 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)					37,430,095	1,771,811
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						10,245,820

	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)	212,417	302,869		1,4	721,401	252,127
2	İşsel 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)					20,653,414	763,958
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						1,016,085

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 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 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	9,117,137	1,394,348	721,401	97,495
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	9,117,137	1,394,348	721,401	97,495

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

Cari Dönem		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Risk Ağırlıkları		% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	Toplam kredi riski
Risk Sınıfları											
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,645,624	-	-	-	-	-	-	-	-	7,645,624
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,207	-	1,229	-	-	-	-	-	-	2,436
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	531,761	-	251,336	-	-	-	-	783,097
7	Kurumsal alacaklar	16,265,810	-	7,857	-	-	-	9,527,917	-	-	25,801,584
8	Perakende alacaklar	10,771,472	-	1,033,611	-	-	506,951	-	-	-	12,312,034
9	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	315	2,142	-	-	-	-	2,457
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Toplam	34,684,113	-	1,574,458	315	253,478	506,951	9,527,917	-	-	46,547,232

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Risk Ağırlıkları		% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	Toplam kredi riski
Risk Sınıfları											
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	14,645,064	-	-	-	-	-	-	-	-	14,645,064
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	901	-	493	-	-	-	-	-	-	1,394
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	215,420	-	39,036	-	-	-	-	254,456
7	Kurumsal alacaklar	248,888	-	490,375	-	-	-	136,546	-	-	875,809
8	Perakende alacaklar	2,579,417	-	2,809,195	-	-	209,017	-	-	-	5,597,629
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	463	-	-	-	-	-	463
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	17,474,270	-	3,515,483	463	39,036	209,017	136,546	-	-	21,374,815

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	-	338	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	85,285	-	700,773	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	27,604,088
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	479,675
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	85,623	-	700,773	-	28,083,763

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	2,052	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	45,186	-	290,535	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	5,517,952
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	611,780
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	47,238	-	290,535	-	6,129,732

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 Başkanlığı'nın 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 ilgili birimlerden aşımaların sebebi ve alınan/alınacak aksiyonlar hakkında bilgi alınmaktadır.

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

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

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

pozisyonlarından oluşmaktadır.

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Ayrıca, piyasa riski kapsamında, iş günleri üzerinden hesaplanan yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının mutlak değerlerinin haftalık basit aritmetik ortalaması “Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik”te belirtilen oranı aşmayacak biçimde yönetilir.

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

Döviz alım-satım (trading) açık pozisyon limiti ve söz konusu limite ilişkin günlük, aylık, yıllık stop-loss limitleri ayrıca unvan bazında da belirlenir. 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 kar payı oranı riskine ilişkin ise Banka'nın “Stres Testi Programı Prosedürü” dokümanında yer verilen şok oranları kullanılarak iki ayrı senaryo (stresli ve en kötü durum) uygulanmaktadır. Kar payı oranı riskine uygulanan şok senaryoları sonucunda elde edilen standart rasyoların BDDK tarafından bildirilen rasyonun altında olması beklenmektedir.

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

Piyasa riski stres testlerinde, piyasanın faiz, kur ve emtia riski bileşenleri ayrı ayrı dikkate alınır ve sonuçlar konsolide edilir. Stres testlerinde bu bileşenlere yönelik izlenecek yöntemler banka içi dokümanlarda belirtilmiştir.

5.2. Piyasa Riski Açıklamaları- Standart Yaklaşım

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Kar payı oranı riski (genel ve spesifik)	1,775,725	320,888
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	3,729,213	1,598,625
4	Emtia riski	3,380,125	3,376,750
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	2,361,300	688
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	8,885,063	5,296,263

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.

MASAK Uyum Başkanlığı, kara paranın aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi, ulusal ve uluslararası yaptırımlara tam uyumun sağlanması, uyum risklerinin etkin yönetimi amacıyla izleme, kontrol, tarama ve eğitim faaliyetlerini yürütmektedir. Uyum Komitesi vasıtasıyla Bankanın maruz kalacağı önemli uyum riskleri hakkında Yönetimin bilgilendirilmesi, Bankanın ilgili politika ve süreçlere sahip olmasını sağlayarak uyum risklerinin yönetilmesi sağlanır.

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 bütünsel risk yönetimi kapsamında operasyonel risk yönetimi çerçevesinde ve Operasyonel Risk Komitesi’nde değerlendirilmekte ve alınması gereken aksiyonların takibi yapılmaktadır.

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

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

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

6.2. Operasyonel Risk: Temel Gösterge Yöntemi

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3,384,686	9,544,827	14,030,044	3	15	1,347,978
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						16,849,723

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3,087,240	3,384,686	9,544,827	5,338,918	15	800,838
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						10,010,471

7. Bankacılık Hesaplarındaki Kar Payı Oranı Riski Açıklamaları

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

Cari Dönem		Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	Para Birimi			
1	TRY	500	(1,514,112)	-%4.49
2	TRY	(400)	1,394,383	%4.13
3	EURO	200	(52,087)	-%0.15
4	EURO	(200)	56,563	%0.17
5	USD	200	1,075,062	%3.19
6	USD	(200)	(1,231,912)	-%3.65
-	Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	219,034	%0.65
-	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	(491,137)	-%1.46

Önceki Dönem		Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	Para Birimi			
1	TRY	500	(1,413,080)	-%5.07
2	TRY	(400)	1,323,960	%4.75
3	EURO	200	220,843	%0.79
4	EURO	(200)	(231,050)	-%0.83
5	USD	200	1,080,590	%3.88
6	USD	(200)	(1,247,505)	-%4.48
-	Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	(154,595)	-%0.55
-	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	(111,647)	-%0.40

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası:

1.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	755,420	1,948,886	752,236	1,790,106
TCMB	20,838,796	25,645,684	16,668,036	25,534,838
Diğer (*)	402,154	5,829,281	250,201	4,080,576
Toplam	21,996,370	33,423,851	17,670,473	31,405,520

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 1,744,971 TL (31 Aralık 2023: 327,360 TL)'dir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	13,532,839	1,205,642	14,294,957	2,620,252
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	7,305,957	24,440,042	2,373,079	22,914,586
Toplam	20,838,796	25,645,684	16,668,036	25,534,838

(*) TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır. TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar için, Türk parası ve yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %10 ile %34 arasında belirlenmiş olup rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

22 Kasım 2024 tarih ve 32730 sayılı Resmi Gazete' de Zorunlu Karşılık Tebliği'nde değişiklik yapılmasına dair tebliğ ile Vadesiz, ihbarlı, 1 aya kadar ve 3 aya kadar (3 ay dâhil) vadeli Türk Lirası mevduat/katılım fonu için zorunlu karşılık oranlarının % 17 olarak belirlenmiştir.

22 Kasım 2024 tarih ve 32730 sayılı Resmi Gazete' de Zorunlu Karşılık Tebliği'nde değişiklik yapılmasına dair tebliğ ile YP Mevduatlar üzerinden YP olarak tesis edilen Zorunlu karşılık oranlarına ilave olarak TL tesisi edilmek üzere %5 olarak hesaplanan Zorunlu karşılık oranı %4'e indirilmiştir.

21 Eylül 2024 tarihli Zorunlu Karşılıklar Uygulama talimatında yapılan değişiklik ile 3 aydan uzun vadeli Türk lirası mevduat/katılım fonu için zorunlu karşılık oranlarının % 10 olarak belirlenmiştir.

27 Mayıs 2024 tarihli Zorunlu Karşılıklar Uygulama talimatında değişen ve kur koruma fiyat desteği sağlanan hesaplar için oranlar güncelliğini korumaktadır;

- 6 aya kadar(6 ay dahil) vadeli Merkez bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar - %33
- 1 yıla kadar vadeli ve 1 yıldan uzun vadeli Merkez bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar - %22

TCMB tarafından paylaşılan 18 Eylül 2023 tarih, E-TCMB.72919021-010.07.01-1956 sayılı resmi yazı ile döviz olarak tutulan tutarlar üzerinden tahsil edilmek üzere yıllık TL Payına göre farklılaştırılarak uygulanmakta olan yıllık %8 komisyon uygulamasına 29 Eylül 2023 hesaplama tarihi itibarı ile son verilmiştir.

29 Eylül 2023 hesaplama tarihinden itibaren Merkez Bankasınca kur koruma desteği sağlanan hesaplardan Türk lirası hesaplara geçiş ve bu hesapların yenilenmesi hedeflerine benzer şekilde farklılaştırılarak yıllık yüzde 8 oranında komisyon uygulaması getirilmiştir.

Komisyon uygulamasına ait güncel uygulama aşağıdaki gibidir;

Merkez Bankasınca yayımlanan Tebliğler kapsamında kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesapların (dönüşüm hesapları) yenilenmesine ve Türk lirasına geçişine yönelik koşullara göre farklılaştırılmak üzere yüzde 8 oranında komisyon uygulaması, (İlgili hesaplama döneminde vadesi gelen gerçek ve tüzel kişilere ait dönüşüm hesapları için Komisyona Esas Yenileme ve TL'ye Geçiş Oranına göre farklılaştırılarak uygulanır)

Türk lirası payına göre farklılaştırılmak üzere yüzde 3 oranında komisyon uygulaması bulunmaktadır. (İlgili hesaplama döneminde vadesi gelen gerçek kişilere ait dönüşüm hesapları için Komisyona Esas Yenileme ve TL'ye Geçiş Oranına göre farklılaştırılarak uygulanır) 20 Aralık 2024 hesaplama döneminden (dahil) itibaren geçerli olacak şekilde Tüzel kişi Türk lirası payına göre komisyon uygulaması (%1) kaldırılmıştır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

2. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1,061	119,218	389	119,981
Yurtdışı(*)	98	2,945,654	74	3,301,728
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,159	3,064,872	463	3,421,709

(*) 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 2024 tarihi itibarıyla ilgili tutar 700,773 TL (31 Aralık 2023: 168,774 TL)'dir.

Yurtdışı Bankalar Hesabı	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	798,738	488,392	-	-
ABD, Kanada	184,964	956,520	-	-
OECD Ülkeleri (*)	691,928	1,575,659	700,773	168,775
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	492,984	18,507	-	-
Diğer	76,365	93,949	-	-
Toplam	2,244,979	3,133,027	700,773	168,775

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

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla devlet borçlanma senetleri kaleminde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen (31 Aralık 2023: 8,367,455 TL) kira sertifikaları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla diğer finansal varlıklar kaleminde, teslim tarihi muhasebesinin uygulanması sonucunda, Katılım Bankası'nın, ticari işlem tarihi ve bilanço tarihi arasındaki dönem boyunca spot işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirilmesi sonucu oluşan 7,032 TL (31 Aralık 2023: 15,980 TL), Albaraka portföy start-up girişim sermayesi yatırım fonu 5,390 TL (31 Aralık 2023: 1,170 TL) ve 71,757 TL (31 Aralık 2023: 12,100 TL) sıfır kar paylı karzı hasen kredileri yer almaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 8,309,903 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	19,604,144	23,774,101
Borsada İşlem Gören (*)	19,604,144	23,774,101
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	41,322	49,407
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	41,322	49,407
Değer Azalma Karşılığı (-)	(163,312)	(192,351)
Diğer	-	-
Toplam	19,482,154	23,631,157

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

(**) Cari dönem sonu itibarıyla 4,897 TL (31 Aralık 2023: 4,897 TL) tutarındaki Kredi Garanti Fonu, 3,237 TL (31 Aralık 2023: 11,322 TL) tutarındaki SWIFT, 30,420 TL (31 Aralık 2023: 30,420 TL) tutarındaki İhracatı Geliştirme AŞ, 2,753 TL (31 Aralık 2023: 2,753 TL) tutarındaki JCR Eurasia Rating AŞ ve 15 TL (31 Aralık 2023: 15 TL) tutarındaki BIST borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir

Katılım Bankası'nın "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla nominal değeri 15,634,756 TL (31 Aralık 2023: 20,938,290 TL), kayıtlı değeri 19,440,832 TL (31 Aralık 2023: 23,581,750 TL) olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları bulunmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 7,591,362 TL (31 Aralık 2023: 11,328,540 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 7,669,868 TL (31 Aralık 2023: 5,523,423 TL) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

5. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4,630,442	37,872	72,889	4,194
Swap İşlemleri	444	228,806	233,138	3,193
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	216,911	202,238	-	7,604
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,847,797	468,916	306,027	14,991

6. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

6.1. Katılım Bankası'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Kullandırılan Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	122	23,004	86	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	23,004	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	122	-	86	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	190,351	-	184,371	-
Toplam	190,473	23,004	184,457	-

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	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler	137,803,848	1,553,507	-	5,108,347
İhracat Kredileri	31,052,220	156,360	-	91,285
İthalat Kredileri	5,023,182	2,430	-	2,686
İşletme Kredileri	68,439,145	827,336	-	4,908,347
Tüketici Kredileri	18,927,111	241,219	-	42,609
Kredi Kartları	11,823,251	266,610	-	63,420
Mali Kesime Verilen Krediler	2,535,903	34	-	-
Diğer	3,036	59,518	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	137,803,848	1,553,507	-	5,108,347

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler	103,953,529	3,005,304	-	4,160,958
İhracat Kredileri	16,383,129	4,798	-	29,813
İthalat Kredileri	2,927,802	50,913	-	-
İşletme Kredileri	55,270,511	2,684,166	-	4,115,326
Tüketici Kredileri	23,662,691	111,711	-	6,820
Kredi Kartları	4,187,396	112,797	-	8,999
Mali Kesime Verilen Krediler	1,509,197	1,030	-	-
Diğer	12,803	39,889	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	103,953,529	3,005,304	-	4,160,958

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 (*)	567,401	-	420,388	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1,089,977	-	1,456,631
Toplam	567,401	1,089,977	420,388	1,456,631

(*) İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılığı 5,803 TL (31 Aralık 2023: 4,870 TL)'dir.

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	84,281,021	978,326	1,666,637
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	53,522,827	575,181	3,441,710
Toplam	137,803,848	1,553,507	5,108,347

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	59,565,173	1,489,954	289,616
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	44,388,356	1,515,350	3,871,342
Toplam	103,953,529	3,005,304	4,160,958

6.4. Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatları

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	310,174	903,640
İpotek	2,635,332	2,564,589
Rehin	1,341,740	1,173,999
Çek Senet	814,379	647,578
Diğer	5,213	126
Teminatsız	2,052,013	2,189,054
Toplam	7,158,851	7,478,986

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 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	4,413,068	14,669,818	19,082,886
Konut Kredisi	376	6,024,898	6,025,274
Taşıt Kredisi	320,440	5,974,474	6,294,914
İhtiyaç Kredisi	4,092,252	2,670,446	6,762,698
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	6,761,190	60,521	6,821,711
Taksitli	1,693,209	60,521	1,753,730
Taksitsiz	5,067,981	-	5,067,981
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	85,510	42,543	128,053
Konut Kredisi	-	1,853	1,853
Taşıt Kredisi	937	13,198	14,135
İhtiyaç Kredisi	84,573	27,492	112,065
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	61,948	350	62,298
Taksitli	15,870	350	16,220
Taksitsiz	46,078	-	46,078
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	11,321,716	14,773,232	26,094,948

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2,837,582	20,802,717	23,640,299
Konut Kredisi	10,689	6,800,417	6,811,106
Taşıt Kredisi	666,222	9,063,052	9,729,274
İhtiyaç Kredisi	2,160,671	4,939,248	7,099,919
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2,822,860	50,128	2,872,988
Taksitli	628,621	50,128	678,749
Taksitsiz	2,194,239	-	2,194,239
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	72,700	68,223	140,923
Konut Kredisi	-	2,206	2,206
Taşıt Kredisi	1,427	14,459	15,886
İhtiyaç Kredisi	71,273	51,558	122,831
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	42,907	541	43,448
Taksitli	12,023	541	12,564
Taksitsiz	30,884	-	30,884
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	5,776,049	20,921,609	26,697,658

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**31 Aralık 2024 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	34	5,368	5,402
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	34	5,367	5,401
İhtiyaç Kredileri	-	1	1
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	5,262,635	6,637	5,269,272
Taksitli	255,764	6,637	262,401
Taksitsiz	5,006,871	-	5,006,871
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5,262,669	12,005	5,274,674

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	67,041	16,899	83,940
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	184	16,695	16,879
İhtiyaç Kredileri	66,857	204	67,061
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,367,356	25,400	1,392,756
Taksitli	241,480	25,400	266,880
Taksitsiz	1,125,876	-	1,125,876
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,434,397	42,299	1,476,696

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

6.7. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	558,847	1,814,288
Özel	143,906,855	109,305,503
Toplam	144,465,702	111,119,791

6.8. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	144,177,643	110,731,054
Yurtdışı Krediler	288,059	388,737
Toplam	144,465,702	111,119,791

6.9. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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	8,702,261	7,343,874	6,043,079	4,624,929
1-4 Yıl Arası	7,639,597	6,444,219	6,420,618	4,909,412
4 Yıldan Fazla	194,810	164,328	17,277	13,210
Toplam	16,536,668	13,952,421	12,480,974	9,547,551

6.10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	16,536,668	12,480,974
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(2,584,247)	(2,933,423)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	13,952,421	9,547,551

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 2023: 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 850,000 TL itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 10,721,533 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 9,965,452 TL itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	21,037,665	18,024,103
Borsada İşlem Görenler	21,037,665	18,024,103
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	21,037,665	18,024,103

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	18,024,103	7,036,428
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	500,000	8,500,000
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2,513,562	2,487,675
Dönem Sonu Toplamı	21,037,665	18,024,103

6.12. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	231,269	83,093
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	202,828	260,323
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	825,544	1,037,835
Toplam	1,259,641	1,381,251

6.13. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	547	2,692	5,189
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	547	2,692	5,189
Yeniden Yapılandırılan Krediler	547	2,692	5,189
Önceki Dönem	671	1,068	8,541
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	671	1,068	8,541
Yeniden Yapılandırılan Krediler	671	1,068	8,541

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

6.13.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	139,607	326,383	1,251,587
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	1,021,767	19,559	174,469
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	629,631	511,100
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(629,631)	(511,100)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(135,109)	(135,797)	(577,826)
Aktiften Silinen (-) (**)	(256)	(91)	(315,273)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(238,500)
Bireysel Krediler	(129)	(1)	(29,104)
Kredi Kartları	(126)	(32)	(20,980)
Diğer	(1)	(58)	(26,689)
Donuk Alacak Reeskontları	10,544	33,818	15,768
Dönem Sonu Bakiyesi	406,922	362,403	1,059,825
Özel Karşılık (-)	(231,269)	(202,828)	(825,544)
Bilançodaki Net Bakiyesi	175,653	159,575	234,281

(*) Dönem içinde intikal tutarlarının 133,434 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.

(**) Katılım Bankası, %100 karşılık ayırdığı takipteki kredilerinin reeskont hariç 315,620 TL tutarındaki bölümünü aktiften silmiştir. Takibe dönüşüm oranına etkisi %0.19'dur. Temlik edilen risk bulunmamaktadır.

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	218,992	233,501	2,038,448
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	576,600	5,413	201,375
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	596,460	478,482
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(596,460)	(478,482)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(58,463)	(29,188)	(391,146)
Aktiften Silinen (-) (**)	(1,275)	(66)	(996,270)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(431,916)
Bireysel Krediler	(713)	(58)	(6,275)
Kredi Kartları	(348)	(8)	(9,766)
Diğer	(214)	-	(548,313)
Donuk Alacak Reeskontları	213	(1,255)	(79,302)
Dönem Sonu Bakiyesi	139,607	326,383	1,251,587
Özel Karşılık (-)	(83,093)	(260,323)	(1,037,835)
Bilançodaki Net Bakiyesi	56,514	66,060	213,752

(*) Dönem içinde intikal tutarlarının 115,382 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.

(**) Katılım Bankası, %100 karşılık ayırdığı takipteki kredilerinin reeskont hariç 849,152 TL tutarındaki bölümünü aktiften silmiştir. Takibe dönüşüm oranına etkisi %0.68'dir. Aynı zamanda, Katılım Bankası dönem içinde takipteki krediler portföyünün 148,459 TL tutarındaki bölümünü 43,242 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine ve 3. Kişilere temlik etmiştir. Temlik edilen bu kredilerin takibe dönüşüm oranına etkisi %0.12'dir. Bu iki ayrı işlemin takibe dönüşüm oranına toplam etkisi %0.80'dir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

6.13.3. Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacıklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	17,980
Özel Karşılık (-)	-	-	(5,102)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	12,878
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	19,153
Özel Karşılık (-)	-	-	(19,153)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	175,653	159,575	234,281
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	405,617	359,367	1,045,045
Özel Karşılık Tutarı (-)	(230,618)	(200,955)	(812,236)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	174,999	158,412	232,809
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	1,305	3,036	14,780
Özel Karşılık Tutarı (-)	(651)	(1,873)	(13,308)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	654	1,163	1,472

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)	56,514	66,060	213,752
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	139,103	324,705	1,239,271
Özel Karşılık Tutarı (-)	(82,781)	(259,053)	(1,025,945)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	56,322	65,652	213,326
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	504	1,678	12,316
Özel Karşılık Tutarı (-)	(312)	(1,270)	(11,890)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	192	408	426

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	6,682	18,329	12,674
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	12,023	41,574	172,496
Karşılık Tutarı (-)	(5,341)	(23,245)	(159,822)
Önceki Dönem (Net)	778	2,468	9,806
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,481	7,756	157,108
Karşılık Tutarı (-)	(703)	(5,288)	(147,302)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

6.13.6. Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	35,458	46,916
İpotek	218,066	397,388
Rehin	99,067	233,210
Çek Senet	433,657	480,892
Diğer	10,172	8,701
Teminatsız	1,032,730	550,470
Toplam	1,829,150	1,717,577

6.13.7 Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Katılım Bankası üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir. Cari dönemde varlık yönetim şirketlerine ve üçüncü kişilere temlik edilen bakiye bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: 148,459), aktiften silinen kredi ise reeskont hariç 315,620 TL'dir (31 Aralık 2023: 849,152 TL). Önceki yıllarda terkin edilen ancak cari dönemde varlık yönetim şirketlerine ve üçüncü kişilere temlik edilen risk tutarı 488,220 TL olup satış geliri 89,000 TL'dir.

2024 yılı dördüncü çeyrek itibarıyla terkin ve temlik edilerek kayıttan düşülen reeskont dahil takipteki alacak tutarı 347,273 TL, takibe dönüşüm oranına etkisi %0.19'dur. (31 Aralık 2023: 1,103,726 TL, %0.80).

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	76,258	82,386	2,715	161,359
KOBİ Kredileri	30,744	25,746	4,515	61,005
Tüketici Kredileri	35,743	91,776	80,696	208,215
Toplam	142,745	199,908	87,926	430,579

(*) 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	13,568	36,413	4,698	54,679
KOBİ Kredileri	83,001	7,825	1,914	92,740
Tüketici Kredileri	7,455	21,155	15,844	44,454
Toplam	104,024	65,393	22,456	191,873

(*) 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 16,219 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 1,521 TL).

8. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası'nın iştiraklerinin detayı aşağıda yer almaktadır.

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1 Katılım Finans Kefalet A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	15.00	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	630,202	535,515	24,635	197,837	1,884	80,365	5,220	-

İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	23,082	-
Dönem İçi Hareketler	44,418	23,082
Alışlar	45,000	22,500
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(582)	582
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	67,500	23,082
Sermaye Taahhütleri	22,500	67,500
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15	15

İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	67,500	23,082

9. Bağılı 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 bağılı 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	-

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler 31 Aralık 2024 tarihli TF Varlık Kiralama AŞ ve TFKB Varlık Kiralama AŞ'nin incelemenden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	8,208,671	107	-	-	-	15	6	-
2	106	97	-	-	-	-	(2)	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	100	100

10. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Gayrimenkul	Kullamın Hakkı Olan Menkul ve Gayrimenkuller	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	4,820,729	782,028	1,408,057	7,010,814
Dönem İçi Hareketler	1,679,534	321,196	478,314	2,479,044
-İktisap Edilenler	172,045	651,437	512,637	1,336,119
-Elden Çıkarılanlar	(60,251)	(330,241)	(34,323)	(424,815)
-Transfer	-	-	-	-
-Değer Düşüklüğü	-	-	-	-
-Değer Artışı	1,567,740	-	-	1,567,740
Dönem Sonu Değeri	6,500,263	1,103,224	1,886,371	9,489,858
Birikmiş Amortismanlar				
Dönem Başı Değeri	(83,720)	(251,380)	(585,888)	(920,988)
-İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	(61,284)	(87,782)	(220,495)	(369,561)
-Amortisman Bedeli	(61,284)	(200,750)	(252,392)	(514,426)
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Transfer	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar	-	112,968	31,897	144,865
Dönem Sonu Değeri	(145,004)	(339,162)	(806,383)	(1,290,549)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	4,737,009	530,648	822,169	6,089,826
Dönem Sonu Net Defter Değeri	6,355,259	764,062	1,079,988	8,199,309

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul ve Gayrimenkuller	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	1,990,568	608,197	865,630	3,464,395
Dönem İçi Hareketler	2,830,161	173,831	542,427	3,546,419
-İktisap Edilenler	66,501	379,082	599,905	1,045,488
-Elden Çıkarılanlar	-	(205,251)	(57,478)	(262,729)
-Transfer	-	-	-	-
-Değer Artışı	(457)	-	-	(457)
-Değer Artışı	2,764,117	-	-	2,764,117
Dönem Sonu Değeri	4,820,729	782,028	1,408,057	7,010,814
Birikmiş Amortismanlar				
Dönem Başı Değeri	(57,277)	(209,864)	(469,365)	(736,506)
-İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	(26,443)	(41,516)	(116,523)	(184,482)
-Amortisman Bedeli	(26,443)	(139,791)	(155,137)	(321,371)
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Transfer	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar	-	98,275	38,614	136,889
Dönem Sonu Değeri	(83,720)	(251,380)	(585,888)	(920,988)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1,933,291	398,333	396,265	2,727,889
Dönem Sonu Net Defter Değeri	4,737,009	530,648	822,169	6,089,826

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

Banka, gayrimenkullerin değerlemesinde Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart ("TMS 16") kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Gayrimenkuller maliyet yöntemine göre ölçülmüş olsaydı taşınacak tutarlar aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	971,922	860,130
Birikmiş Amortismanlar	(67,896)	(58,538)
Dönem Sonu Net Defter Değeri	904,026	801,592

12. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

12.1. Faydalı Ömür veya Kullanılan Amortisman Oranları

3. Bölüm XII. dipnotta ilgili muhasebe politikasında açıklanmıştır.

12.2. Kullanılan Amortisman Yöntemleri

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 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	952,316		643,895
Dönem İçi Hareketler	744,773		308,421
- İktisap Edilenler	745,139		308,421
- Elden Çıkarılanlar (-)	(366)		-
- Transfer	-		-
- Değer Düşüşü	-		-
- Değer Artışı	-		-
Dönem Sonu Değeri	1,697,089		952,316
Birikmiş Amortisman			
Dönem Başı Değeri	(548,691)		(437,283)
Dönem İçi Hareketler	(188,090)		(111,408)
- Amortisman Bedeli (-)	(188,237)		(111,412)
- Değer Artışı	-		-
- Transfer	-		-
- Elden Çıkarılanlar	147		4
Dönem Sonu Değeri	(736,781)		(548,691)
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	403,625		206,612
Dönem Sonu Net Defter Değeri	960,308		403,625

13. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Grup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 3,731,192 TL (31 Aralık 2023: 1,464,952 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile 5,326,287 TL (31 Aralık 2023: 3,208,938 TL) ertelenmiş vergi varlığının netleştirilmesi sonucunda 1,595,095 TL (31 Aralık 2023: 1,743,986 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	800,023	240,007
Karşılıklar	4,023,713	1,207,114
Kısa vadeli çalışan hakları	50,116	15,035
Kredi kartı promosyon karşılığı	17,802	5,341
Dava karşılıkları	139,215	41,764
Gerçeğe uygun değer değerlendirme farkları	2	-
Kredi reeskont farkları	112,241	33,672
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	(3,009,740)	(902,922)
Sabit kıymet amortisman farkı	(597,583)	(179,275)
Maddi duran varlık yeniden değerlendirme değer artışı	(4,932,021)	(1,476,782)
Komisyon reeskontları	425,450	127,635
G.Menkul değer düşüş karşılığı	457	137
Kıymetli maden değerlendirme kar/zararı	-	-
Diğer (net)	7,177,251	2,483,369
Ertelenmiş vergi aktifi (net)		1,595,095

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	510,948	153,285
Karşılıklar	2,043,286	612,986
Kısa vadeli çalışan hakları	49,965	14,989
Kredi kartı promosyon karşılığı	8,316	2,495
Dava Karşılıkları	147,382	44,215
Gerçeğe uygun değer değerlendirme farkları	(7,196)	(2,159)
Kredi reeskont farkları	86,085	25,825
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	149,798	44,939
Sabit kıymet amortisman farkı	(363,805)	(109,141)
Maddi duran varlık yeniden değerlendirme değer artışı	(3,531,422)	(1,056,602)
Komisyon reeskontları	597,700	179,310
Risktenden korunma fonları	457	137
Kıymetli maden değerlendirme kar/zararı	811,316	243,395
Diğer (net)	5,301,043	1,590,312
Ertelenmiş vergi aktifi (net)		1,743,986

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	1,743,986	365,866
Cari dönem geliri/(gideri)	(536,576)	378,891
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	387,685	999,229
Ertelenmiş Vergi Aktifi	1,595,095	1,743,986

15. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	7,407,873	-	-	-	-	-	-	-	7,407,873
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2,734,814	35,004,961	1,099,480	-	5,052,924	3,828,277	-	47,720,456
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	15,522,387	-	-	-	-	-	-	-	15,522,387
Resmi Kuruluşlar	408,212	-	-	-	-	-	-	-	408,212
Ticari Kuruluşlar	14,838,374	-	-	-	-	-	-	-	14,838,374
Diğer Kuruluşlar	244,757	-	-	-	-	-	-	-	244,757
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	5,306	-	-	-	-	-	-	-	5,306
Bankalar ve Katılım Bankaları	25,738	-	-	-	-	-	-	-	25,738
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	25,359	-	-	-	-	-	-	-	25,359
Katılım Bankaları	379	-	-	-	-	-	-	-	379
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	10,875,430	16,009,203	863,358	-	1,952,769	170,973	-	29,871,733
Resmi Kuruluşlar	-	135,535	122,989	-	-	-	-	-	258,524
Ticari Kuruluşlar	-	8,688,572	14,036,319	697,225	-	1,951,096	170,956	-	25,544,168
Diğer Kuruluşlar	-	449,264	1,848,059	166,133	-	1,673	17	-	2,465,146
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	1,793	-	-	-	-	-	1,793
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	1,602,059	43	-	-	-	-	-	1,602,102
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	19,147,822	-	-	-	-	-	-	-	19,147,822
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	1,318,544	10,117,353	129,967	-	690,625	219,557	-	12,476,046
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	11,262,832	-	-	-	-	-	-	-	11,262,832
Yurtiçinde Yer. Tüzel	10,492,907	-	-	-	-	-	-	-	10,492,907
Yurtdışında Yer. Tüzel	769,061	-	-	-	-	-	-	-	769,061
Bankalar ve Katılım Bankaları	864	-	-	-	-	-	-	-	864
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Yurtdışı Bankalar	682	-	-	-	-	-	-	-	682
Katılım Bankaları	175	-	-	-	-	-	-	-	175
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	8,158,453	9,835,283	54,370	-	275,907	102,018	-	18,426,031
Resmi Kuruluşlar	-	1,279	-	-	-	-	-	-	1,279
Ticari Kuruluşlar	-	8,131,505	9,761,465	1,258	-	242,635	13,799	-	18,150,662
Diğer Kuruluşlar	-	385	11,131	53,112	-	22,006	-	-	86,634
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	25,284	62,687	-	-	11,266	88,219	-	187,456
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	20,293,708	19,366	3,939,393	1,572,216	-	398,304	20,749	-	26,243,736
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)	73,634,622	23,106,607	74,906,193	3,719,391	-	8,370,529	4,341,574	-	188,078,916

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 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	5,460,717	-	-	-	-	-	-	-	5,460,717
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1,319,419	28,086,798	3,955,087	-	19,372,474	1,889,972	-	54,623,750
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	8,483,844	-	-	-	-	-	-	-	8,483,844
Resmi Kuruluşlar	300,530	-	-	-	-	-	-	-	300,530
Ticari Kuruluşlar	7,676,745	-	-	-	-	-	-	-	7,676,745
Diğer Kuruluşlar	138,326	-	-	-	-	-	-	-	138,326
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	359,047	-	-	-	-	-	-	-	359,047
Bankalar ve Katılım Bankaları	9,196	-	-	-	-	-	-	-	9,196
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	8,886	-	-	-	-	-	-	-	8,886
Katılım Bankaları	310	-	-	-	-	-	-	-	310
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	8,445,549	13,493,948	4,399,070	-	4,218,582	5,444	-	30,562,593
Resmi Kuruluşlar	-	114,694	45,961	-	-	-	-	-	160,655
Ticari Kuruluşlar	-	8,274,323	11,045,038	4,317,943	-	4,216,924	5,349	-	27,859,577
Diğer Kuruluşlar	-	44,231	1,973,611	81,127	-	1,658	95	-	2,100,722
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	3	379	-	-	-	-	-	382
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	12,298	428,959	-	-	-	-	-	441,257
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	16,215,802	-	-	-	-	-	-	-	16,215,802
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	2,840,565	8,186,026	91,051	-	773,730	261,765	-	12,153,137
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	12,771,401	-	-	-	-	-	-	-	12,771,401
Yurtiçinde Yer. Tüzel	11,845,441	-	-	-	-	-	-	-	11,845,441
Yurtdışında Yer. Tüzel	911,980	-	-	-	-	-	-	-	911,980
Bankalar ve Katılım Bankaları	13,980	-	-	-	-	-	-	-	13,980
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Yurtdışı Bankalar	13,925	-	-	-	-	-	-	-	13,925
Katılım Bankaları	49	-	-	-	-	-	-	-	49
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	6,608,789	11,877,303	75,229	-	84,151	79,784	-	18,725,256
Resmi Kuruluşlar	-	1,062	-	-	-	-	-	-	1,062
Ticari Kuruluşlar	-	6,479,921	11,587,507	75,188	-	65,517	6,139	-	18,214,272
Diğer Kuruluşlar	-	100,547	131,226	41	-	18,278	-	-	250,092
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	27,259	147,648	-	-	356	73,645	-	248,908
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	10,922	-	-	-	-	-	10,922
IX. Kıymetli Maden DH	13,871,783	19,165	2,495,609	1,292,951	-	264,475	7,584	-	17,951,567
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)	56,803,547	19,233,487	64,139,684	9,813,388	-	24,713,412	2,244,549	-	176,948,067

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları	38,251,163	30,927,094	71,651,672	73,684,862
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	16,908,283	14,615,215	38,217,927	45,468,345
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	21,342,880	16,311,879	33,433,745	28,216,517
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tüzel Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları	4,590,039	3,681,616	50,245,455	48,833,330
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	3,201,059	2,591,951	28,599,072	23,696,971
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	1,388,980	1,089,665	21,646,383	25,136,359
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

1.3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek ve tüzel kişilerin katılım fonları

Gerçek Kişiler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	10,357	6,447
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

Tüzel Kişiler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ya da Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait katılım Fonu ile Diğer Hesaplar.	25,439	9,267
Resmi Kuruluşlar, Kredi kuruluşları ve Finansal Kuruluşların Katılım Fonları	23,304,791	19,805,451

1.4. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Ana Ortaklık Katılım Bankası’nın Türkiye’deki Şubesinde Bulunan Gerçek ve Tüzel Kişilerin 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.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

2. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

2.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	15,905,007	5,710,866	7,730,559	4,827,771
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3,573,993	-	4,262,980
Toplam	15,905,007	9,284,859	7,730,559	9,090,751

2.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	15,905,007	9,284,859	7,730,559	7,907,794
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	1,182,957
Toplam	15,905,007	9,284,859	7,730,559	9,090,751

3. Para Piyasalarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemleri	15,551,677	-	5,447	-
Toplam	15,551,677	-	5,447	-

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kira Sertifikaları	127,597	-	105,125	-
Toplam	127,597	-	105,125	-

Grup, cari dönemde 11,500,000 TL menkul kıymet ihraç etmiş, 11,200,000 TL menkul kıymet itfası sonucu ödeme yapmıştır.

5. Türev Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Vadeli İşlemler	1,529,711	48,745	176,930	4,560
Swap İşlemleri	91,182	219,945	5,205	276,517
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	216,911	200,479	-	7,604
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,837,804	469,169	182,135	288,681

6. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	274,359	1,419	179,922	662
1-5 Yıl Arası	535,897	4,156	356,209	1,259
5 Yıldan Fazla	56,587	-	54,935	-
Toplam	866,843	5,575	591,066	1,921

Ana Ortak Katılım Bankası 1 Ocak 2019 tarihindeki alternatif borçlanma kar payı oranı olarak FTF (Fon Transfer Fiyatlaması) oranlarını kullanmıştır. İlgili oranlar 1 Ocak 2019 tarihinden sonraki dönemlerde 2 haftalık periyotlarda gözden geçirilerek güncellenmektedir. Ana Ortak Katılım Bankası ödemelerindeki değişiklik, değişken kar payı oranlarından kaynaklanmadığı sürece değiştirilmemiş bir iskonto oranı kullanır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.1. 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 2023: Bulunmamaktadır).

7.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kayıtlara yansıtılan 50,116 TL (31 Aralık 2023: 49,965 TL) tutarında izin karşılığı, 220,034 TL (31 Aralık 2023: 548,048 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 800,023 TL (31 Aralık 2023: 510,948 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	510,948	484,661
Cari hizmet maliyeti	57,443	71,475
Kar payı maliyeti	108,526	44,251
Aktüeryal kazanç (kayıp) (*)	191,910	(39,269)
Muhasebeleştirilmiş kazanç/kayıp	2,640	93
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(71,444)	(50,263)
Toplam kıdem tazminatı yükümlülüğü	800,023	510,948

(*) Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin olarak 528,671 TL (31 Aralık 2023: 336,762 TL) olarak hesaplanan aktüeryal kayıp, özkaynaklar altında yer alan diğer sermaye yedekleri kaleminde ertelenmiş vergi etkisi olan 158,601 TL (31 Aralık 2023: 101,029 TL) düşüldükten sonra net 370,070 TL (31 Aralık 2023: 235,733 TL) olarak gösterilmiştir.

7.3. 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	14,509	13,644
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	124,372	185,300
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Birinci ve İkinci Aşama Beklenen	110,885	60,339
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	139,215	147,382
Spot İşlemler Değer Azalışı	7,034	8,784
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık (*)	16,126	189,336
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	17,802	8,316
Diğer (**)	2,630	1,157,630
Toplam	432,573	1,770,731

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

(**) 31 Aralık 2023: 1,155,000 TL Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

8. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 7 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2023: 2,179,866 TL) ve 518,692 TL tutarında (31 Aralık 2023: 1,973,177 TL) peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Grup kurumlar vergisi yükümlülüğünü ve peşin ödenmiş vergiyi finansal tablolarda net olarak göstermiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

8.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	206,689
Menkul Sermaye İradı Vergisi	289,254	87,954
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5,609	3,934
BSMV	260,797	166,189
Kambiyo Muameleleri Vergisi	5,397	4,524
Ödenecek Katma Değer Vergisi	37,274	22,528
Diğer	83,417	56,647
Toplam	681,748	548,465

8.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	37,296	27,500
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	40,385	29,216
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	2,666	1,964
İşsizlik Sigortası-İşveren	5,333	3,929
Diğer	10,832	5,624
Toplam	96,512	68,233

9. Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. 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 2023: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	8,824,389	-	7,364,950
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	8,824,389	-	7,364,950

Ana Ortaklık Katılım Bankası, The Saudi National Bank'tan 31 Mart 2015 tarihinde 100 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.23 kar paylı, 30 Haziran 2015 tarihinde 150 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.78 kar paylı sermaye benzeri murabaha kredileri sağlamıştır. Bu sermaye benzeri murabaha kredileri, BDDK'nın 26 Mart 2015 ve 30 Haziran 2015 tarihli yazıları uyarınca, Banka kayıtlarına intikal tarihi itibarıyla katkı sermaye hesaplamalarına dahil edilmesi uygun görülmüştür. Katılım Bankası, 28 Aralık 2020 tarihinde mevcut kredileri ödemiş, The Saudi National Bank'tan 250 milyon ABD Doları tutarında 30 Haziran 2030 vadeli, %9 kar paylı sermaye benzeri murabaha kredisi sağlamıştır.

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

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

13.2. 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.

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

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.3. 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, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik bulunmamaktadır.

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

Grup'un imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.5. 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	(160,162)	172,316	263,747	83,874
Değerleme Farkı	(160,162)	172,316	263,747	83,874
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(160,162)	172,316	263,747	83,874

13.6. Özkaynaklara İlişkin Diğer Hususlar

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

Katılım Bankası, 10 Mayıs 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda aldığı karar gereği 2023 yılı karı olan 5,844,142 TL'nin 142,837 TL'sini yasal yedeklere, 1,869 TL'sini girişim sermayesi fonu almak üzere özel fonlara, 5,699,436 TL'sini olağanüstü yedeklere transfer etmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama

1.1. Gayri Kabulü Rücu Nitelikteki Taahhütlerin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	14,602,251	6,543,879
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	22,500	67,500
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	1,475,536	1,218,158
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2,192,203	1,581,485
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	329,478	174,712
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	28,328,128	8,764,527
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	17,804	8,817
Diğer Cayılamaz Taahhütler	808,255	644,203
Toplam	47,776,155	19,003,281

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	37,800,527	25,622,329
Banka Aval ve Kabulleri	919,654	1,563,168
Akreditifler	10,189,452	6,701,091
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	48,909,633	33,886,588

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	2,489,635	847,615
Kesin Teminat Mektupları	23,615,430	15,258,630
Avans Teminat Mektupları	1,521,488	1,786,557
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	849,171	819,657
Nakit Kredilerin Teminatı İçin Verilen Teminat Mektupları	7,716,024	5,524,556
Diğer Teminat Mektupları	1,608,779	1,385,314
Toplam	37,800,527	25,622,329

1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7,716,024	5,524,556
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	321,991	69,922
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	7,394,033	5,454,634
Diğer Gayrinakdi Krediler	41,193,609	28,362,032
Toplam	48,909,633	33,886,588

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	174,293	0.63	141,688	0.67	147,038	0.80	123,176	0.79
Çiftçilik ve Hayvancılık	174,293	0.63	141,688	0.67	147,038	0.80	123,176	0.79
Ormançılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Sanayi	7,868,552	28.40	10,740,299	50.65	6,555,324	35.83	8,462,026	54.28
Madencilik ve Taşocakçılığı	85,679	0.31	107,528	0.51	67,056	0.37	9,286	0.06
İmalat Sanayi	7,385,736	26.66	9,365,050	44.16	6,318,048	34.53	7,174,662	46.02
Elektrik, Gaz, Su	397,137	1.43	1,267,721	5.98	170,220	0.93	1,278,078	8.20
İnşaat	7,624,230	27.52	1,195,549	5.64	4,032,240	22.04	1,224,144	7.85
Hizmetler	11,774,110	42.49	9,095,014	42.89	7,377,092	40.33	5,677,650	36.42
Toptan ve Perakende Ticaret	8,732,870	31.52	6,406,559	30.21	5,481,147	29.96	3,549,346	22.77
Otel ve Lokanta Hizmetleri	224,082	0.81	247,195	1.17	135,827	0.74	48,846	0.31
Ulaştırma ve Haberleşme	798,203	2.88	330,733	1.56	429,163	2.35	798,532	5.12
Mali Kuruluşlar	404,515	1.46	924,828	4.36	298,194	1.63	324,367	2.08
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1,429,359	5.16	1,177,232	5.55	906,929	4.96	932,188	5.98
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	31,474	0.11	6,527	0.03	36,015	0.20	7,997	0.05
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	153,607	0.55	1,940	0.01	89,817	0.49	16,374	0.11
Diğer	262,025	0.96	33,873	0.15	185,662	1.00	102,236	0.66
Toplam	27,703,210	100.00	21,206,423	100.00	18,297,356	100.00	15,589,232	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	27,132,561	20,713,147	570,649	493,276
Teminat Mektupları	26,779,877	10,153,282	570,649	296,719
Aval ve Kabul Kredileri	352,684	561,285	-	5,685
Akreditifler	-	9,998,580	-	190,872
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	274,898,711	62,916,888
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	170,864,796	17,890,078
Swap Para Alım Satım İşlemleri	39,975,648	41,968,255
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	64,058,267	3,058,555
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)	18,035,044	6,848,626
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	292,933,755	69,765,514

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın başkaları nam ve hesabına verdiği hizmet bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Kar Payı Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	29,346,437	3,517,956	13,969,866	1,813,754
Kısa Vadeli Kredilerden	19,683,940	1,538,659	8,058,311	760,263
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	9,458,607	1,977,703	5,825,791	1,052,230
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	203,890	1,594	85,764	1,261
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	29,346,437	3,517,956	13,969,866	1,813,754

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

1.2. Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	4,280,150	-	47,680	-
Yurtiçi Bankalardan	647	-	57	-
Yurtdışı Bankalardan	-	56,286	458	71,235
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	4,280,797	56,286	48,195	71,235

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	57,235	-	150,861
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,099,914	800,021	3,312,499	839,142
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,701,991	-	3,092,495	-
Toplam	6,801,905	857,256	6,404,994	990,003

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Grup'un iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2. Kar Payı Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	505,762	599,172	115,085	384,806
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	505,762	185,453	115,085	104,400
Yurtdışı Bankalara (*)	-	413,719	-	280,406
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	505,762	599,172	115,085	384,806

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

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

Cari dönemde Grup'un bağlı ortaklık ve iştirakleri ile ilgili kar payı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payı Giderleri	208,043	-	56,241	-
Toplam	208,043	-	56,241	-

2.4. Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Katılma Hesapları						Toplam
	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Katılma Hesabı	
Türk Parası							
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	327,448	2,052	-	-	-	-	329,500
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	563,705	10,181,452	1,318,439	4,159,021	8,822	-	16,231,439
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	42,792	87,133	-	-	-	-	129,925
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	6,879,526	4,848,512	2,637,009	1,464,514	40,195	-	15,869,756
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	55,839	557,564	137,246	56,642	11	-	807,302
Toplam	7,869,310	15,676,713	4,092,694	5,680,177	49,028	-	33,367,922
Yabancı Para							
Bankalar	672	57	-	-	-	-	729
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	12,757	46,700	554	3,552	1,122	-	64,685
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	3	5	-	-	-	-	8
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	187,753	168,345	1,108	2,583	60	-	359,849
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	1,652	3,191	118	127	614	-	5,702
Kıymetli Maden Depo Hs.	7	2,311	1,120	224	9	-	3,671
Toplam	202,844	220,609	2,900	6,486	1,805	-	434,644
Genel Toplam	8,072,154	15,897,322	4,095,594	5,686,663	50,833	-	33,802,566

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Katılım Bankası'nın 2,403 TL temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 746 TL).

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1,376,489,024	1,410,512,149
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	101,075	32,715
Türev Finansal İşlemlerden	10,569,325	4,195,266
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,365,818,624	1,406,284,168
Zarar	(1,373,386,273)	(1,406,869,196)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(67,546)	(23,428)
Türev Finansal İşlemlerden	(9,599,487)	(4,505,252)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,363,719,240)	(1,402,340,516)

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	34,052	21,165
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	175,255	374,224
Çek Karnesi Bedelleri	6,372	4,848
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	3,135,305	1,303,405
Diğer	45,684	39,876
Toplam	3,396,668	1,743,518

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

6. Grup'un Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1,658,433	2,010,143
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	379,165	333,435
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	477,618	778,655
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	801,650	898,053
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	3,243	15,575
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	3,243	15,575
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	50,433	54,380
Toplam	1,712,109	2,080,098

(*) 50,433 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 2,826 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlardan, 46,381 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 1,226 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 54,380 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 26,024 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlardan, 28,168 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 188 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır).

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	97,165	65,557
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	457
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	514,426	321,371
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	188,237	111,412
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,626,554	1,076,446
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	15,169	8,318
Bakım ve Onarım Giderleri	48,561	33,095
Reklam ve İlan Giderleri	129,665	48,637
Haberleşme Giderleri	128,338	94,548
Isınma Aydınlatma ve Su Giderleri	105,579	86,759
Temizlik Giderleri	186,443	107,953
Taşıt Aracı Giderleri	65,418	36,700
Kırtasiye Giderleri	24,352	21,880
Diğer Giderler	923,029	638,556
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	36,044	33,039
Diğer(*)	1,606,378	1,299,001
Toplam	4,068,804	2,907,283

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 228,962 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılık giderleri, 329,419 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 824,162 TL tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır (31 Aralık 2023: Diğer faaliyet giderleri içerisinde 567,617 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılık giderleri, 263,344 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 310,981 TL tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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	9,900	4,500
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	410	315
Toplam	10,310	4,815

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

Grup'un vergi öncesi karı 4,317,972 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: 7,646,296 TL). Vergi öncesi karının 3,724,425 TL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden (31 Aralık 2023: 7,543,921 TL), 4,397,169 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 2,641,625 TL). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 8,592,753 TL'dir (31 Aralık 2023: 5,846,951 TL).

9. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	4,317,972	7,646,296
Kurumlar vergisi oranı	%30	%30
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	1,295,392	2,293,889
İndirimler	(4,491,009)	(1,110,856)
İlaveler	3,732,200	617,942
Hesaplanan Vergi	536,583	1,800,975

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

Vergi sonrası faaliyet karı 3,781,389 TL'dir (31 Aralık 2023: 5,845,321 TL'dir).

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gelirleri 48,434,010 TL, kar payı giderleri 44,709,585 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: kar payı gelirleri 25,095,475 TL, kar payı giderleri 17,551,554 TL).

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

Konsolide finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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	5,202	3,936
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	4,508	2,443
Havale Komisyonları	36,415	33,616
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	520,593	440,749
İtibar Mektupları Komisyonları	609	728
Ekspertiz Ücretleri	38,150	52,228
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	1,924,162	446,466
Üye İşyeri Pos. Al. Ücret ve Komisyonlar	912,897	132,009
Peşin İthalat Komisyonları	1,431	893
Diğer Komisyon ve Ücretler	2,795,208	2,181,765
Toplam	6,239,175	3,294,833

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	912,034	162,770
7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	23,403	14,509
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	174,248	84,858
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	28,009	20,203
Ekspertiz ücretleri	40,169	57,093
Diğer Komisyon ve Ücretler	1,027,682	553,733
Toplam	2,205,545	893,166

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır).

1.3. Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

Cari dönemde maddi duran varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan net artış 1,754,302 TL (net)'dir (31 Aralık 2023: 3,545,511 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 335,467 TL'dir (31 Aralık 2023: 728,891 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 2023: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye İlişkin Bilgiler

3.1. Bilanço Tarihinden Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirim Yapılmış Kâr Payları Tutarı

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

Katılım Bankası cari dönem içerisinde yedek akçelere 142,837 TL ve olağanüstü yedek akçelere 5,699,436 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2023: yedek akçelere 110,242 TL, olağanüstü yedek akçelere 2,793,863 TL).

5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler

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

Katılım Bankası'nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangi bir kısıtlaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Diğer sermaye artırım kalemleri bulunmamaktadır.

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 4,562,802 TL (31 Aralık 2023: 1,878,103 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 21,494,414 TL (31 Aralık 2023: 3,082,589 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 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 1,703,137 TL tutarında artış (31 Aralık 2023: 2,779,658 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 45,000 TL'dir (31 Aralık 2023: 22,500 TL).

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

Dönem içinde elden çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4.1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit	23,476,484	5,701,824
Kasa ve Efektif Deposu	2,542,342	1,689,092
T.C. Merkez Bankası	16,930,726	3,083,050
Yoldaki Paralar	4,003,416	929,682
Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,253,398	5,956,306
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	3,253,398	5,956,306
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	26,729,882	11,658,130

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

4.2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit	21,948,438	23,476,484
Kasa ve Efektif Deposu	2,704,306	2,542,342
T.C. Merkez Bankası	14,757,668	16,930,726
Yoldaki Paralar	4,486,464	4,003,416
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,365,258	3,253,398
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,365,258	3,253,398
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	24,313,696	26,729,882

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 31,726,812 TL (31 Aralık 2023: 25,272,148 TL) serbest olmayan anapara tutarı Katılım Bankası'nın yabancı para yükümlülükleri için tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Yurt dışı bankalar hesabında bulunan 700,773 TL (31 Aralık 2023: 168,774 TL) 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	-	-	86	-	4,631	10,110
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	122	23,004	2,094	10,714
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	12	-	12,606	156

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	-	-	117	-	2,691	13,468
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	86	-	4,631	10,110
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	577	-	811	195

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	-	-	9,499	7,422	9,632	96,740
Dönem Sonu	-	-	23,238	9,499	1,134,304	9,632
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri	-	-	13	21	13,679	1,715

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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	-	-	9,261,688	4,678,005	-	-
Dönem Sonu	-	-	8,824,389	9,261,688	-	-
Ödenen Kar Payı ve Komisyon Gideri	-	-	786,764	795,828	-	-

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

Katılım Bankası üst yönetimine 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 227,939 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2023: 104,274 TL).

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı (*)			
Yurtiçi şube	292	1,703			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	1-	-	-
			2-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		

(*) Çalışan sayısı, şubelerdeki personel sayısını ifade etmektedir. Genel Müdürlük birimlerinde 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 1,576 personel bulunmaktadır.

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

Katılım Bankası, 2024 yılı içerisinde 13 adet yurtiçi şube kapatmıştır.

IX. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

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

Uzun Vadeli YP	BB- (Görünüm: Durağan)
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB- (Görünüm: Durağan)
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b
Ana Pay Sahibi Destek Notu	Bb-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA (tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Durağan

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 6 Eylül 2024 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli derecelendirme notunu "B+"dan "BB-"ye yükseltmesini takiben, 17 Eylül 2024 tarihinde Banka'nın uzun vadeli yerel para (TL) kredi notu "B+"dan "BB-"ye yükseltilirken not görünümü "Durağan" olarak revize edilmiştir. Banka'nın yabancı para kredi notu ise "B"den "BB-"ye yükseltilmiş, not görünümü "Durağan" olarak değiştirilmiştir. Ana pay sahibi destek notu, "b"den "bb-"ye yükseltilmiştir. Banka'nın kısa vadeli kredi notları ise "B" olarak teyit edilmiştir. 8 Ekim 2024 tarihinde Banka'nın finansal kapasite notu "b"den "b"ye yükseltilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Katılım Bankası'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 13 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.