

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2021 tarihinde sona eren
hesap dönemine ait konsolide
finansal tablolar ve sınırlı denetim raporu**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

Giriş

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu konsolide ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun, aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklümlüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

12 Kasım 2021
İstanbul, Türkiye

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad.No:6
34768 Ümraniye / İstanbul
Ana Ortaklık Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : 0 216 666 01 01 – 0 216 666 16 00
Ana Ortaklık Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.albaraka.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : albarakaturk@albarakaturk.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, gayrimenkul yatırım fonlarımız, girişim sermayesi yatırım fonlarımız, menkul kıymet fonlarımız, birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

	Bağlı Ortaklıklar	Gayrimenkul Yatırım Fonları	Girişim Sermayesi Yatırım Fonları	Menkul Kıymet Fonları	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	İştirakler
1.	Bereket Varlık Kiralama A.Ş.	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. One Tower Gayrimenkul Yatırım Fonu	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Değer Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Kısa Vadeli Katılım Serbest Fonu	Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-
2.	Değer Varlık Kiralama A.Ş.	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Fintech Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Kıra Sertifikaları Katılım Fonu	-	-
3.	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. İnovasyon Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	-	-	-
4.	Insha Gmbh	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Metropol Gayrimenkul Yatırım Fonu	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Start-Up Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	-	-	-
5.	-	-	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Bilişim Vadisi Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	-	-	-

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme (Structured Entity)" olan Bereket One Ltd ve Albaraka Sukuk Ltd de konsolidasyona dahil edilmiştir.

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, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Mevzuatı, 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Mazin Khairy Shaker MANNA

Yönetim Kurulu Başkanı

Malek Khodr TEMSAH

Genel Müdür Vekili

Mustafa ÇETİN

Genel Müdür
Yardımcısı

Kemalettin DİLBAZ

Finansal Raporlama
Müdürü

Mustafa BÜYÜKABACI

Denetim Komitesi Başkanı

Mehmet Ali GÖKCE

Denetim Komitesi Üyesi

Housseem BEN HAJ AMOR

Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Unvan : Bora ŞİMŞEK / Finansal Raporlama Müdürlüğü / Yönetici
Tel : 0 (216) 666 05 59
Faks : 0 (216) 666 16 11

İçindekiler

Birinci bölüm Genel bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İkinci bölüm Konsolide finansal tablolar

I	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	6
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	8
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	9
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı konsolide gelir tablosu	10
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	13

Üçüncü bölüm Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
V.	Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	26
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	27
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	28
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

Dördüncü bölüm Grubun mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	31
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	37
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	37
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	44
IX.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	45
X.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	46

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	85
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	86
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
X.	Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar	86

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	87
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	87

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

I.	Genel bilgiler	88
II.	Ana Ortaklık Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	92

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), Özel Finans Kurumları Kurulması hakkında 16 Aralık 1983 gün ve 83/7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'na istinaden 5 Kasım 1984 tarihinde Albaraka Türk Özel Finans Kurumu A.Ş. unvanıyla kuruluşunu gerçekleştirmiş ve 21 Ocak 1985 gün 10912 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası yazısıyla faaliyet iznini almıştır.

Bakanlar Kurulu'nun 83/7506 sayılı kararına istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren Özel Finans Kurumları, 17 Aralık 1999 tarih 4491 sayılı Kanun ile yapılan değişiklikle, 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine tabi kılınmışlardır. Özel Finans Kurumları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından, 20 Eylül 2001 tarih ve 24529 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" hükümlerine tabi tutulmuşlardır. "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik", 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik"le yürürlükten kaldırılmış olup Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2005 gün ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın unvanı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde ve 21 Aralık 2005 günü yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararıyla "Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş." olarak değiştirilmiş ve 22 Aralık 2005 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca tescil edilerek 27 Aralık 2005 tarih 6461 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yurt içinde 228 (31 Aralık 2020: 228), yurt dışında 2 (31 Aralık 2020: 2) şubesi ve 3.232 (31 Aralık 2020: 3.390) personeli ile hizmet vermektedir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup bünyesinde 3.257 (31 Aralık 2020: 3.415) personel bulunmaktadır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin %36,29'u (31 Aralık 2020: %36,29) Albaraka Bankacılık Grup'a, %15,38'i (31 Aralık 2020: %15,38) Dallah Albaraka Holding'e, %7,84'ü (31 Aralık 2020: %7,84) İslam Kalkınma Bankası'na ait olup %36,92'si (31 Aralık 2020: %36,81) Borsa İstanbul'a kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır. Kalan kısım ise farklı gerçek ve tüzel kişilere aittir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adı ve Soyadı	Görevi ve Sorumluluk Alanları	Öğrenim Durumu	Hisse Oranı (%)
Yönetim Kurulu Başkanı:	Mazin Khairy Shaker MANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Prof. Dr. Kemal VAROL	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	-
	Mustafa BÜYÜKABACI	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	-
	Dr. Mohamed Ali CHATTI	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	Doktora	-
	Mehmet Ali GÖKCE	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	Yüksek Lisans	-
	Housseem BEN HAJ AMOR	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	-
	Melikşah UTKU ^(*)	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	-
	Ghassan Ahmed M. AMODI	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	Lisans	-
	Tawfig Shaker M. MUFTI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	-
Genel Müdür Vekili:	Malek Khodr TEMSAH ^(**)	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür Vekili	Yüksek Lisans	-
Genel Müdür Yardımcıları:	Turgut SİMİTÇİOĞLU	Kredi Risklerinden Sorumlu Genel Müdür Başyardımcısı	Yüksek Lisans	-
	Fatih BOZ	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	-
	Mehmet Fatih YORULMAZ	Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	-
	Hasan ALTUNDAĞ	Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Malek Khodr TEMSAH	Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	-
	Mustafa ÇETİN	Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Volkan EVCİL	Merkezi Operasyonlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Süleyman ÇELİK	İnsan Kıymetleri ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
Hukuk Başmüsaviri	Hasan AVŞAR	Hukuk Başmüsaviri	Lisans	-
Denetim Komitesi:	Mustafa BÜYÜKABACI	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans	-
	Mehmet Ali GÖKCE	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans	-
	Housseem BEN HAJ AMOR	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans	-

^(*) 13 Ekim 2021 tarihinde Süleyman Kalkan istifaen Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmıştır ve boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine Melikşah Utku geçici olarak seçilmiştir.

^(**) 13 Ekim 2021 tarihinde fiili emeklilik nedeniyle görevinden ayrılan Melikşah Utku'ya ait (Genel Müdüre ait) tüm görev, yetki ve sorumlulukları kullanmak üzere Banka'daki mevcut görevlerine ilaveten "Genel Müdür Vekili" olarak atanmıştır.

IV. Ana Ortaklık Banka' da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 1.350.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (tam) olan 1.350.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. Bu sermayenin 697.546 TL'si nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ait olup, söz konusu pay sahiplerine ilişkin liste aşağıda yer almaktadır.

Ad Soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları ^(*)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Albaraka Bankacılık Grubu	489.961	%36,29	489.961	-
Dallah Albaraka Holding	207.585	%15,38	207.585	-

^(*) Halka açık kısımdan alınan paylar dahil edilmemiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka, esas olarak "özel cari hesaplar" ve kar zarar ortaklığı sözleşmeleri ve sadece tüzel kişilere yönelik yatırım vekâleti sözleşmeleri aracılığıyla "katılma hesapları" adı altında iki yöntemle fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kâr-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil), bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) ve birikimli katılma hesapları olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını veya yatırım vekâletleri için tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüzdür.

Önceden belirlenmiş projelerin veya diğer yatırımların finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi bir aydan daha az olmayan 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. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Bereket Sigorta, Anadolu Sigorta, Türkiye Sigorta, Allianz Sigorta, Unico Sigorta, Neova Sigorta, Ankara Sigorta, Coface Sigorta, Generali Sigorta, Bereket Katılım Sigorta, HDI Sigorta adına sigorta acenteliği, Anadolu Hayat Emeklilik, Avivasa Emeklilik Hayat ile Katılım Emeklilik ve Hayat adına bireysel emeklilik sigorta acenteliği, Bizim Menkul Değerler A.Ş. ve Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına aracı kurum acenteliği, kıymetli madenlerin alım satımı işlemleri, hızlı para transfer işlemlerine aracılık hizmetleri, kredi kartı ve üye işyeri (P.O.S.) hizmetleri de sunmaktadır.

Öte yandan Ana Ortaklık Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Ana Ortaklık Banka 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.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın kontrol ettiği İnovasyon Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'nun bağlı ortaklıkları olan Albaraka Kültür Sanat ve Yayıncılık A.Ş., Albaraka Teknoloji Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Ticaret A.Ş. ve İnsha Ventures Teknoloji Geliştirme ve Pazarlama A.Ş., Ana Ortaklık Banka'nın kontrol ettiği Değer Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'nun bağlı ortaklığı olan Natura Gıda Sanayi ve Ticaret A.Ş., mali olmayan bağlı ortaklık olmalarından ötürü Ana Ortaklık Banka tarafından konsolide edilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka, birlikte kontrol edilen ortaklığı Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'yi konsolide finansal tablolarında özkaynak yöntemi ile, bağlı ortaklıkları Bereket Varlık Kiralama A.Ş., Değer Varlık Kiralama A.Ş., Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. ve İnsha Gmbh'nin finansal tablolarını ise tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide etmektedir. Gayrimenkul Yatırım Fonları olan "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. One Tower Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Metropol Gayrimenkul Yatırım Fonu"; Girişim Sermayesi Yatırım Fonları olan "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Değer Girişim Sermayesi Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Fintech Girişim Sermayesi Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. İnovasyon Girişim Sermayesi Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Start-Up Girişim Sermayesi Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Bilişim Vadisi Girişim Sermayesi Yatırım Fonu" ve Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen diğer menkul kıymet yatırım fonları ile Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme (Structured Entity)" olan Bereket One Ltd. ve Albaraka Sukuk Ltd. de konsolidasyona dahil edilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki bir engel bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide finansal tablolar

- I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide kar veya zarar tablosu
- IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem 30 Eylül 2021			Önceki dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		5.151.062	23.026.545	28.177.607	3.610.559	18.080.122	21.690.681
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	(1)	4.025.609	18.254.244	22.279.853	2.117.138	14.507.009	16.624.147
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		2.418.817	16.119.578	18.538.395	1.371.053	11.873.379	13.244.432
1.1.2 Bankalar		1.636.956	2.139.475	3.776.431	781.048	2.634.093	3.415.141
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		30.164	4.809	34.973	34.963	463	35.426
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	775.073	4.523.858	5.298.931	724.424	3.257.849	3.982.273
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		623.356	4.497.112	5.120.468	552.653	3.236.130	3.788.783
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		18.507	13.193	31.700	12.921	10.774	23.695
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler		133.210	13.553	146.763	158.850	10.945	169.795
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	325.326	244.582	569.908	755.313	315.264	1.070.577
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		317.659	233.171	550.830	745.044	306.067	1.051.111
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.667	11.411	19.078	7.667	9.197	16.864
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	2.602	-	2.602
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)	25.054	3.861	28.915	13.684	-	13.684
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		25.054	3.861	28.915	13.684	-	13.684
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		23.731.260	28.333.930	52.065.190	23.290.701	20.517.445	43.808.146
2.1 Krediler	(6)	24.097.079	24.202.196	48.299.275	23.254.473	18.801.331	42.055.804
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(7)	318.530	249.497	568.027	291.476	68.673	360.149
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(4)	551.776	4.680.025	5.231.801	832.051	2.392.749	3.224.800
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		551.776	4.680.025	5.231.801	832.051	2.392.749	3.224.800
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(6)	1.236.125	797.788	2.033.913	1.087.299	745.308	1.832.607
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(8)	140.154	139	140.293	130.757	293	131.050
3.1 Satış Amaçlı		140.154	139	140.293	130.757	293	131.050
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(9)	350.256	-	350.256	327.378	-	327.378
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		268.696	-	268.696	268.696	-	268.696
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		268.696	-	268.696	268.696	-	268.696
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		81.560	-	81.560	58.682	-	58.682
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		81.560	-	81.560	58.682	-	58.682
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(10)	1.304.676	16.833	1.321.509	1.372.244	17.226	1.389.470
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(11)	69.289	6.534	75.823	40.535	6.352	46.887
6.1 Şerefiye		-	4.920	4.920	-	4.783	4.783
6.2 Diğer		69.289	1.614	70.903	40.535	1.569	42.104
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	911.239	-	911.239	1.261.475	-	1.261.475
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		3.093	-	3.093	3.750	-	3.750
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	317.282	-	317.282	191.360	-	191.360
X. DİĞER AKTİFLER	(14)	776.463	43.989	820.452	640.871	28.943	669.814
VARLIKLAR TOPLAMI		32.754.774	51.427.970	84.182.744	30.869.630	38.650.381	69.520.011

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	18.918.933	47.634.914	66.553.847	15.389.368	36.148.001	51.537.369
II. ALINAN KREDİLER	(2)	72.687	1.795.936	1.868.623	72.778	2.987.107	3.059.885
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		36.983	-	36.983	1.246.687	1.029.766	2.276.453
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	4.805.374	-	4.805.374	4.042.163	-	4.042.163
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	7.079	-	7.079	142.596	-	142.596
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		7.079	-	7.079	142.596	-	142.596
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	320.148	13.599	333.747	314.684	13.711	328.395
VIII. KARŞILIKLAR	(6)	202.997	3.189	206.186	200.073	2.451	202.524
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		156.997	-	156.997	145.872	-	145.872
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		46.000	3.189	49.189	54.201	2.451	56.652
IX. CARİ VERGİ BORCU	(7)	70.460	763	71.223	74.012	11.018	85.030
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(9)	-	2.135.430	2.135.430	-	1.732.562	1.732.562
12.1 Krediler		-	2.135.430	2.135.430	-	1.732.562	1.732.562
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(10)	2.228.191	550.319	2.778.510	1.573.899	190.199	1.764.098
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(11)	5.381.591	4.151	5.385.742	4.343.628	5.308	4.348.936
14.1 Ödenmiş Sermaye		1.350.000	-	1.350.000	1.350.000	-	1.350.000
14.2 Sermaye Yedekleri		1.028.858	-	1.028.858	960.566	-	960.566
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		14.855	-	14.855	14.855	-	14.855
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.014.003	-	1.014.003	945.711	-	945.711
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		248.312	-	248.312	254.045	-	254.045
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		128.764	4.151	132.915	93.130	5.308	98.438
14.5 Kâr Yedekleri		1.745.942	-	1.745.942	1.494.079	-	1.494.079
14.5.1 Yasal Yedekler		145.290	-	145.290	131.703	-	131.703
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		1.600.540	-	1.600.540	1.362.171	-	1.362.171
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		112	-	112	205	-	205
14.6 Kâr veya Zarar		(274.704)	-	(274.704)	(27.128)	-	(27.128)
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(410.888)	-	(410.888)	(329.432)	-	(329.432)
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		136.184	-	136.184	302.304	-	302.304
14.7 Azınlık Payları		1.154.419	-	1.154.419	218.936	-	218.936
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		32.044.443	52.138.301	84.182.744	27.399.888	42.120.123	69.520.011

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem 30 Eylül 2021			Önceki dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		11.107.189	10.214.010	21.321.199	11.377.799	9.281.131	20.658.930
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	6.841.271	7.243.040	14.084.311	5.710.137	5.411.694	11.121.831
1.1 Teminat Mektupları		6.766.712	3.814.906	10.581.618	5.647.191	3.555.738	9.202.929
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.243.712	349.321	1.593.033	876.326	77.888	954.214
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		15	1.286.701	1.286.716	15	1.043.724	1.043.739
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		5.522.985	2.178.884	7.701.869	4.770.850	2.434.126	7.204.976
1.2. Banka Kredileri		-	85.826	85.826	-	49.363	49.363
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	85.826	85.826	-	49.363	49.363
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		14.235	3.329.627	3.343.862	39.522	1.731.270	1.770.792
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		14.235	3.329.627	3.343.862	39.522	1.731.270	1.770.792
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		-	12.681	12.681	-	75.323	75.323
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		60.324	-	60.324	23.424	-	23.424
II. TAAHHÜTLER	(1)	2.778.304	580.076	3.358.380	2.395.012	850.025	3.245.037
2.1. Cayılamaz Taahhütler		2.752.804	580.076	3.332.880	2.391.012	850.025	3.241.037
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		329.848	580.076	909.924	359.047	850.025	1.209.072
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri		587.597	-	587.597	429.887	-	429.887
2.1.4. Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		814.030	-	814.030	667.621	-	667.621
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		15.258	-	15.258	13.538	-	13.538
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.005.175	-	1.005.175	919.974	-	919.974
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri		350	-	350	398	-	398
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		546	-	546	547	-	547
2.2. Cayılabılır Taahhütler		25.500	-	25.500	4.000	-	4.000
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		25.500	-	25.500	4.000	-	4.000
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1.487.614	2.390.894	3.878.508	3.272.650	3.019.412	6.292.062
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1.487.614	2.390.894	3.878.508	3.272.650	3.019.412	6.292.062
3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		76.263	74.049	150.312	128.188	114.937	243.125
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		53.746	20.620	74.366	83.763	39.298	123.061
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		22.517	53.429	75.946	44.425	75.639	120.064
3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		1.411.351	2.316.845	3.728.196	3.144.462	2.904.475	6.048.937
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)		102.242.742	32.680.036	134.922.778	87.262.122	24.652.412	111.914.534
IV. EMANET KIYMETLER		7.318.501	8.841.179	16.159.680	5.519.997	8.677.435	14.197.432
4.1. Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		4.310.933	-	4.310.933	2.911.168	-	2.911.168
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		14.533	365.118	379.651	137.652	344.021	481.673
4.3. Tahsile Alınan Çekler		2.070.849	406.260	2.477.109	1.696.146	275.497	1.971.643
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		664.094	112.695	776.789	526.549	83.168	609.717
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		103	-	103	103	-	103
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		224.864	703.576	928.440	215.254	1.519.560	1.734.814
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		33.125	7.253.530	7.286.655	33.125	6.455.189	6.488.314
V. REHİNLİ KIYMETLER		94.924.241	23.838.857	118.763.098	81.742.125	15.974.977	97.717.102
5.1. Menkul Kıymetler		11.192.116	5.404.207	16.596.323	11.668.013	4.659.421	16.327.434
5.2. Teminat Senetleri		1.978.969	322.700	2.301.669	1.438.998	219.572	1.658.570
5.3. Emtia		10.703.399	2.427.789	13.131.188	6.545.244	1.758.326	8.303.570
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		64.528.380	12.729.443	77.257.823	56.903.781	6.988.385	63.892.166
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		6.234.915	2.945.398	9.180.313	4.924.606	2.341.372	7.265.978
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		286.462	9.320	295.782	261.483	7.901	269.384
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		113.349.931	42.894.046	156.243.977	98.639.921	33.933.543	132.573.464

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm- IV)	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden	Denetimden	Denetimden	Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş
		Cari dönem	Önceki	Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak – 30	1 Ocak – 30	1 Temmuz –	1 Temmuz –
		Eylül 2021	Eylül 2020	30	30
				Eylül 2021	Eylül 2020
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	3.427.134	2.559.368	1.223.766	927.548
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		2.841.586	2.194.190	999.747	785.306
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		92.845	6.813	38.944	3.305
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		256	1.110	74	604
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		466.054	343.416	174.737	133.771
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		175.538	76.492	70.712	34.832
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		99.850	122.725	28.199	42.133
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		190.666	144.199	75.826	56.806
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		25.359	11.802	9.927	4.012
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		1.034	2.037	337	550
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)	2.354.585	1.303.309	823.929	451.326
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		1.386.211	803.781	515.907	244.421
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		197.249	190.492	62.620	66.702
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		74.154	35.056	19.956	27.889
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		619.176	185.241	204.889	63.271
2.5 Kiralama Kâr Payı Giderleri		37.492	43.784	12.393	13.996
2.6 Diğer Kâr Payı Giderleri		40.303	44.955	8.164	35.047
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I-II)		1.072.549	1.256.059	399.837	476.222
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		273.875	162.576	103.413	62.437
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		398.619	281.002	145.828	103.773
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		114.497	97.403	42.811	33.012
4.1.2 Diğer	(3)	284.122	183.599	103.017	70.761
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		124.744	118.426	42.415	41.336
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		397	156	223	50
4.2.2 Diğer	(3)	124.347	118.270	42.192	41.286
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(4)	52	-	52	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5)	(193.767)	148.929	(182.734)	89.980
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(109.578)	2.273	(96.249)	(7.604)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(84.593)	87.721	(60.424)	62.466
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		404	58.935	(26.061)	35.118
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(6)	912.592	541.389	389.251	363.509
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		2.065.301	2.108.953	709.819	992.148
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(7)	725.088	913.989	220.955	552.733
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(7)	13.019	5.211	(3.143)	(17.144)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		584.449	546.100	203.665	192.674
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	547.705	456.157	163.851	165.841
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		195.040	187.496	124.491	98.044
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		23.904	15.779	9.784	6.053
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(9)	218.944	203.275	134.275	104.097
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(19.150)	44.039	10.152	17.834
18.1 Cari Vergi Karşılığı		6.811	3.404	2.413	1.242
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		260.890	254.890	76.447	153.072
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		286.851	214.255	68.708	136.480
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(11)	238.094	159.236	124.123	86.263
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	(11)	-	-	-	-
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(12)	238.094	159.236	124.123	86.263
25.1 Grubun Kârı / Zararı (-)		136.184	157.160	91.767	86.034
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		101.910	2.076	32.356	229
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,10	0,120	0,07	0,070

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Cari dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2021	Önceki dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	238.094	159.236
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	28.744	26.218
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(5.733)	(5.105)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(5.733)	(5.105)
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	34.477	31.323
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	52.656	54.245
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(25.783)	(29.387)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	7.604	6.465
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	266.838	185.454

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER (Sınırlı Denetimden Geçmiş)						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri (*)	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Cari dönem																	
(1 Ocak-30 Eylül 2021)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1.350.000	14.855	-	945.711	300.370	(46.325)	-	96.212	2.226	-	1.494.079	(329.432)	302.304	4.130.000	218.936	4.348.936
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		1.350.000	14.855	-	945.711	300.370	(46.325)	-	96.212	2.226	-	1.494.079	(329.432)	302.304	4.130.000	218.936	4.348.936
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	(5.733)	-	-	52.656	(18.179)	-	-	-	136.184	164.928	101.910	266.838
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		-	-	-	68.292	-	-	-	-	-	-	7.937	(139.834) (")	-	(63.605)	833.573	769.968
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	243.926	58.378	(302.304)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	243.926	(243.926)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	302.304	(302.304)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		1.350.000	14.855	-	1.014.003	294.637	(46.325)	-	148.868	(15.953)	-	1.745.942	(410.888)	136.184	4.231.323	1.154.419	5.385.742

(*) Ana Ortaklık Banka, "Bereket One Ltd." aracılığıyla ihraç etmiş olduğu 205.000.000 ABD Doları tutarında vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemi "TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında muhasebeleştirilmiştir.

(") Ana Ortaklık Banka, vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işleminin kupon kar payı tutarı olan 158.013 TL'yi Şubat ve Ağustos 2021 tarihlerinde ödemiş ve "geçmiş yıllar kar / zararı" hesabı altında muhasebeleştirilmiştir. İlgili ödemeye ilişkin 30.954 TL tutarındaki ertelenmiş vergi giderini de "geçmiş yıllar kar / zararı" hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER (Sınırlı denetimden geçmiş)						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri (*)	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki dönem																	
(1 Ocak-30 Eylül 2020)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		900.000	-	-	1.344.905	270.910	(27.506)	-	73.496	39.532	-	1.430.839	(248.391)	90.045	3.873.830	157.436	4.031.266
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	(8.999)	-	-	8.999	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	(8.999)	-	-	8.999	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		900.000	-	-	1.344.905	270.910	(27.506)	-	73.496	30.533	-	1.430.839	(239.392)	90.045	3.873.830	157.436	4.031.266
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	(5.105)	-	-	54.245	(22.922)	-	-	-	157.160	183.378	2.076	185.454
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		450.000	14.855	-	(464.855)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	98.652	-	-	-	-	(3.590)	-	18	(120.942)(**)	-	(25.862)	(6.993)	(32.855)
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63.017	27.028	(90.045)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63.017	(63.017)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.045	(90.045)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		1.350.000	14.855	-	978.702	265.805	(27.506)	-	127.741	4.021	-	1.493.874	(333.306)	157.160	4.031.346	152.519	4.183.865

(*) Ana Ortaklık Banka, "Bereket One Ltd." aracılığıyla ihraç etmiş olduğu 205.000.000 ABD Doları tutarında vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemi "TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında muhasebeleştirilmiştir.

(**) Ana Ortaklık Banka, vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işleminin kupon kar payı tutarı 138.241 TL'yi Şubat ve Ağustos 2020 tarihlerinde ödemesi ve "geçmiş yıllar kar / zararı " hesabı altında muhasebeleştirilmiştir. İlgili ödemeye ilişkin 24.520 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri de "geçmiş yıllar kar / zararı " hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm- VI)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2021	Önceki dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2020
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.287.790	1.368.616
1.1.1 Alınan Kâr Payları		3.417.032	2.451.414
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(2.216.756)	(751.896)
1.1.3 Alınan Temettümler		52	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		277.267	183.599
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		516.846	512.707
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		348.949	342.964
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(716.320)	(682.656)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(44.101)	(42.662)
1.1.9 Diğer		(295.179)	(644.854)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		3.621.635	(2.797.891)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1.368.088)	(3.298.754)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(3.462.488)	(509.495)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(5.454.017)	(7.855.083)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		255.614	(620.055)
1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		875.752	(1.198.387)
1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		11.957.112	9.301.438
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		817.750	1.382.445
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		4.909.425	(1.429.275)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(797.680)	(1.174.022)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(9.037)	(708)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	18.000
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(152.273)	(112.474)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		569.393	227.099
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(26.279)	(406.249)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		487.725	157.974
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.151.694)	(1.884.206)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.484.485	826.542
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(2.095.133)	1.377.824
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		28.430.601	20.422.501
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(31.240.402)	(18.841.316)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(62.802)	(65.121)
3.6 Diğer		777.470	(138.240)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		377.804	735.470
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		2.394.416	(490.003)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		8.055.277	7.189.681
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		10.449.693	6.699.678

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin 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 ("Yönetmelik") hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda 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 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, 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 varlıklar, yükümlülükler, yeniden değerlendirilen gayrimenkuller ve yatırım amaçlı gayrimenkuller dışında tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. 30 Eylül 2021 itibarıyla Özkaynaktan pay alma yöntemiyle muhasebeleşen ortaklık yatırımı Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'dir. Tam Konsolidasyon Yöntemiyle muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar, gayrimenkul yatırım fonları, girişim sermayesi yatırım fonları ve menkul kıymet yatırım fonları sırasıyla; Bereket Varlık Kiralama A.Ş., Değer Varlık Kiralama A.Ş., Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş., Insha GMBH; Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. One Tower Gayrimenkul Yatırım Fonu, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu ve Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Metropol Gayrimenkul Yatırım Fonu; Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Değer Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Fintech Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. İnovasyon Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Start-Up Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Bilişim Vadisi Girişim Sermayesi Yatırım Fonu; Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Kira Sertifikaları Katılım Fonu, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Kısa Vadeli Katılım Serbest Fonu'ndan oluşmaktadır.

Finansal tabloların BDDK Raporlama ve Muhasebe Mevzuatı'na göre hazırlanmasında, Grup 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, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini, dava karşılıklarını, finansal varlıkların değer düşüklüğü ve gayrimenkullerin değerlendirilmesini içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi mali tablolara yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2020'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

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

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

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2021 tarihli ara dönem mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulan ilişikteki finansal tablolara, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

d. 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, Banka'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir. Ana Ortaklık Banka, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından önceki dönem nakit akış tablosunda yeniden düzenleme yapmıştır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Grup, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın kaynak yapısı, esas olarak özel cari hesaplar ile katılma hesaplarında toplanan fonlardan meydana gelmektedir. Toplanan fonlar dışında Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan fonlardır. Ana Ortaklık Banka, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayan likidite yapısını, yeterli düzeyde nakit varlık bulundurarak korumaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde "Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 21") esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yabancı para krediler hesaplarında izlenen krediler takibe intikal ettiklerinde yabancı para krediler hesaplarında izlenmeye devam edilirler ve cari kurlarla değerlendirilir.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal varlıkların Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı şubelerinin ve yurtdışı bağlı ortaklığının finansal tablolarının TL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kuru esas alınmıştır. Kar/zarar kalemleri ise işlem tarihindeki Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kuru kullanılarak TL'ye dönüştürülmekte ve çevrimden doğan tüm kur farkları TMS 21 uyarınca özkaynaklar altında diğer sermaye yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Aktif ve pasif hesaplarda izlenen ve bir vadeye bağlı olmayan kıymetli maden (altın ve gümüş) cinsinden varlık ve yükümlülükler dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe altın alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan değerlendirme farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Grubun aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ve “Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı”nda (“TFRS 10”) belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

a. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka’nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupla birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu bireysel emeklilik ve sigortacılık olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir. Birlikte kontrol edilen ortaklık tarafından kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikalarının uyumlaştırılması gerçekleştirilmiştir.

Özkaynak yöntemi, birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki birlikte kontrol edilen ortaklığın unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık Oranı (%)	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranı (%)
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigortacılık	50,00	50,00

b. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır. Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklıkların finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka’ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’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 ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Gruba ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikalarının uyumlaştırılması gerçekleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranı (%)	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranı (%)
Bereket Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira sertifikası ihracı	100,00	100,00
Değer Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira sertifikası ihracı	100,00	100,00
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım fonlarının kurulması ve yönetimi	100,00	100,00
Insha GmbH	Berlin/Almanya	Almanya’da Solarisbank AG’nin bankacılık lisansı ile dijital katılım bankacılığı hizmeti verilmesi, bu lisans ile mudaraba yöntemiyle fon toplanması ve fonların imzalanan sözleşmeye istinaden faizsiz finans ilkelerine uygun yöntemlerle değerlendirilmesi	100,00	100,00

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):

c. Yatırım fonlarının konsolide edilme esasları:

Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklığı Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.'nin fon kurucusu olduğu ve Grubun "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara göre kontrol ettiği yatırım fonlarını tam konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirmiştir. Tam konsolidasyon kapsamında tamamına sahip olunmayan yatırım fonları için gelir tablosunda ve bilançoda özkaynaklar altında "azınlık payları" hesaplamaları yapılmış ve ayrı bir kalem olarak gösterime tabi tutulmuştur. İlgili fonlara ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Ana Ortaklık Banka etkin ortaklık oranı (%)	Grubun doğrudan ve dolaylı etkin ortaklık oranı (%)
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. One Tower Gayrimenkul Yatırım Fonu	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul ve gayrimenkule dayalı hakları satın almak, kiraya vermek, kiralamak ve satmak	57,99	57,99
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul ve gayrimenkule dayalı hakları satın almak, kiraya vermek, kiralamak ve satmak	15,09	15,20
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul ve gayrimenkule dayalı hakları satın almak, kiraya vermek, kiralamak ve satmak	58,61	58,61
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Metropol Gayrimenkul Yatırım Fonu	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul ve gayrimenkule dayalı hakları satın almak, kiraya vermek, kiralamak ve satmak	57,93	57,93
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Değer Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	İstanbul/Türkiye	Finansal ve kurumsal yapılandırma ve geliştirme yapılabilecek şirket paylarına yatırım yapmak ve şirketin gelişim veya ileri aşamalarında satış, birleşme, halka arz gibi yöntemlerle yatırımı sonlandırmak	95,33	95,33
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Fintech Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	İstanbul/Türkiye	Fintech girişim şirketleri veya finans şirketlerine ürün veya hizmet sağlayan teknoloji ve inovasyon şirketlerine başlangıç aşamalarında yatırım yapmak ve şirketin gelişim veya ileri aşamalarında satış, birleşme, halka arz gibi yöntemlerle yatırımı sonlandırmak	100,00	100,00
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Inovasyon Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	İstanbul/Türkiye	Ana Ortaklık Banka içerisinde geliştirilmiş inovatif fintech projelerini kurucu ortak sıfatıyla şirketleştirerek ya da halihazırda kurulu şirketlere ortak olarak daha esnek ve çevik bir yapıya kavuşturmak; bu şirketlerin paylarına yatırım yapmak ve gelişim veya ileri aşamalarında satış, birleşme, halka arz gibi yöntemlerle yatırımı sonlandırmak	13,91	28,44
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Start-Up Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ^(*)	İstanbul/Türkiye	Yeni nesil girişim şirketlerine (start-up) başlangıç veya büyüme aşamalarında yatırım yapmak ya da bu şirketlerin kurucusu olmak ve şirketin gelişim veya ileri aşamalarında satış, birleşme, halka arz gibi yöntemlerle yatırımı sonlandırmak.	0,00	49,35
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Bilişim Vadisi Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	İstanbul/Türkiye	Öncelikle merkezi Muallim Köy Teknoloji Geliştirme Bölgesi Yönetici A.Ş.'nin kurduğu ve işlettiği teknoparkta (Bilişim Vadisi) bulunan veya halihazırda merkezleri Bilişim Vadisi'nde olmasa da yatırım dönemini takip edecek 6 (altı) ay içerisinde ticari merkezlerini veya şubelerini yasal ve geçerli bir şekilde Bilişim Vadisi'ne taşımayı ve yasal yükümlülüklerini raporlamak için Bilişim Vadisi'nin yönlendireceği ortak mali raporlama sistemlerine kayıtlı olmayı taahhüt edecek, teknoloji tabanlı şirketlerden ürün ve pazar uyumu sağlamış ve hedef pazarı oturmuş yüksek büyümeye hazır hale gelmiş bilgi ve iletişim teknolojileri, oyun, finans, siber güvenlik, mobilite, tarım, sağlık, enerji gibi "Sivil Teknolojiler" alanındaki şirketlere yatırım yapmak.	19,31	19,31
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Kira Sertifikaları Katılım Fonu ^(*)	İstanbul/Türkiye	Kamu ve özel sektör tarafından ihraç edilmiş kira sertifikaları ile ortaklık payları, altın, katılma hesapları, vaad sözleşmeleri ve Kurulca uygun görülen diğer faize dayalı olmayan para ve sermaye piyasası araçları almak	0,00	30,85
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Kısa Vadeli Katılım Serbest Fonu ^(*)	İstanbul/Türkiye	Fon portföyüne %0-100 aralığında yerli kamu ve özel sektör kira sertifikalarına veya altına dayalı sermaye piyasası araçları, katılma hesapları, vaad sözleşmeleri ve Kurulca uygun görülen diğer faize dayalı olmayan para ve sermaye piyasası araçları almak	0,00	93,06

^(*) İlgili fonlar, Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol ve konsolide edilen fonlar tarafından kontrol edilmektedir. Dolayısıyla bu fonlar üzerinde Ana Ortaklık Banka'nın dolaylı kontrol gücü vardır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):

d. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tablolarda, konsolidasyon kapsamında bulunmayan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan bağlı ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin, geri kazanılabilir tutarın (satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değeri ile kullanım değerinden yüksek olanı) üzerinde olması durumunda ilgili iştirak ve bağlı ortaklıkların değeri geri kazanılabilir tutara eşitlenmiştir.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Grubun genel olarak türev işlemleri portföyü vadeli döviz alım satım, vadeli kıymet alım satım ve swap sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev işlemler portföyü piyasa koşullarına göre dönem içinde değişiklik göstermektedir. Grup valörlü spot döviz alım-satım işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev finansal araçlar, ilk kayda alımında sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekte ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanarak mali tablolara yansıtılmaktadır.

V. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Kar payı gelirleri

Kar payı gelirleri, TFRS 9'da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmekte ve tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Kar-zarar Yatırım Ortaklığı projeleri finansal durum tablosunda "Krediler" hesabı altında takip edilmektedir. Kar-zarar Yatırım Ortaklığı projeleri her yıl periyodik olarak yeniden değerlemeye tabi tutulup değerlemeye ilişkin pozitif farklar kar veya zarar tablosunda "Kredilerden Alınan Kar Payları Gelirleri" hesabında, negatif farklar "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabında gösterilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri – Beklenen Zarar Karşılığı), etkin kar payı oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

Kar payı giderleri

Ana Ortaklık Banka, kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Kar/zarar katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre hesaplanan gider reeskontu, bilançoda "Toplanan Fonlar" hesabı üzerinde gösterilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin kar oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından kullanılan nakdi ve gayrinakdi krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların dönemi ilgilendiren bölümü TMS ve TFRS hükümleri çerçevesinde sırasıyla iç verim yöntemi ve ilgili kredinin komisyon dönemi içerisinde doğrusal olarak dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına kaydedilerek bilançoda "Diğer Yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Nakdi kredilerden alınan komisyonların döneme isabet eden kısmı gelir tablosunda "Kredilerden Alınan Kar Payları" kaleminde gösterilmektedir.

BDDK'nın 8 Haziran 2012 tarih ve B.02.1.BDK.0.13.00.0-91.11-12061 sayılı yazısı ile uzun vadeli gayrinakdi kredilerden üçer aylık ya da üçer aydan daha kısa periyotlarla tahsil edilen komisyonların doğrudan gelir kaydedilmesinde sakınca bulunmadığı ifade edilmiş olup, Ana Ortaklık Banka söz konusu nakdi ve gayrinakdi kredi komisyonlarını doğrudan gelir kaydetmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Ana Ortaklık Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Ana Ortaklık Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

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

İş Modeli Değerlendirmesi:

Ana Ortaklık Banka'nın iş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın iş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirilmez.

Ana Ortaklık Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

a) Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:

Ana Ortaklık Banka'nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu 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.

b) Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli:

Ana Ortaklık Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu 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 muhasebeleştirilir.

c) Diğer İş 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları:

Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

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. Ana Ortaklık Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler üzerinde izlediği kar zarar ortaklığı yatırımlarının muhasebeleştirilmesi TFRS 9 hükümleri gözetilerek gerçeğe uygun değer üzerinden ölçülmektedir.

Kar zarar ortaklığı yatırımlarının gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla değerlendirme uzmanlarınca hazırlanan değerlendirme raporları baz alınmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Kar zarar ortaklığı yatırımlarından elde edilecek nakit akışlarında önemli bir değişiklik olmayacağı varsayımıyla yeniden değerlemeye tabi tutulmamış olup, bu varsayım önümüzdeki dönemlerde Covid 19 salgınının etkisi de dikkate alınarak tekrar değerlendirilecektir.

Kar zarar ortaklıklarının gerçeğe uygun değerlemesinde çeşitli varsayımlar ve tahminler kullanılmıştır. Değerleme hesaplarında kullanılan iş planları, kullanılan iskonto oranları ve diğer gerçeğe uygun değer parametreleri COVID 19 salgınının piyasa etkisine, ekonomik konjonktüre, ortaklığın bulunduğu sektöre ve diğer piyasa koşullarına göre duyarlı olup, değerler söz konusu parametrelerdeki hareketlere göre dalgalanma gösterebilecektir.

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 değerleriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin kar payı 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.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte ve değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

İtfa edilmiş maliyet 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.

Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "iç verim oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kar zarar ortaklığı yatırımları dahil tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler üzerinde izlediği kar zarar ortaklığı yatırımlarının muhasebeleştirilmesi TFRS 9 hükümleri gözetilerek gerçeğe uygun değer üzerinden ölçülmektedir. Kullanılan nakdi krediler 20 Eylül 2017 tarihli ve 30186 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Katılım Bankaları Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ"de belirlenen esaslara göre ilgili hesaplar kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, kredi ve diğer alacakların TFRS 9 uyarınca ayrılan karşılıklarını periyodik sıklıkla geriye dönük olarak sonuçları baz alınarak değerlendirmekte ve bu değerlendirmelerin sonucunda gerekli gördüğü takdirde aşamalandırma kurallarında ve ilgili karşılık bakiyelerinin hesaplamasında kullanılan parametrelerde güncellemeler yapmaktadır.

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir. Beklenen kredi değer düşüklüğü modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka plasmanları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Bununla birlikte, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ile 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmasına; Aşama 2 olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük sürenin de 90 gün olarak uygulanmasına 30 Eylül 2021 tarihine kadar imkan sağlanmıştır.

16 Eylül 2021 tarihinde yapılan açıklamayla 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla esnekliğin sona erdirilmesine karar verilmiş; ancak 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren gecikme süresi 31 günden fazla ve 90 günü aşmayan 1. aşama krediler için bankalarca daha önce belirtilen uygulamaya aynı şekilde devam edilecektir. 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren 1. aşama kredilere ek olarak, 91 günü aşan ve 180 günü aşmayan gecikme süresine sahip 2. aşama krediler için de aynı uygulamaya devam edilmesine karar verilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı):

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yukarıda anılan esneklikler kapsamında 30-90 gün gecikmesi olan toplam 196.884 TL ile 90-180 gün gecikmesi olan toplam 184.763 TL tutarında kredisi bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 30-90 gün gecikmesi olan kredilere toplam 1.683 TL, 90-180 gün gecikmesi olan kredilere ise toplam 32.658 TL tutarında beklenen kredi zarar karşılığı ayırmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler notunda bahsedildiği üzere, Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Covid-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle finansal tablolara yansıtmıştır. Covid salgınının başlangıcından itibaren,

Karşılık ayırma parametrelerinde senaryo ağırlıklarında baz senaryo ağırlığı %80, kötü durum senaryo ağırlığı %20 olacak şekilde güncellenmiş olup iyi durum senaryosu kaldırılmıştır.

Makroekonomik gelişmelerin ömür boyu beklenen kredi zararına etkisinin hesaplanması amacıyla, geçmiş dönemlerdeki verinin de desteğiyle aynı sektörde faaliyet gösteren bankaların takipteki kredi oranlarının dikkate alınmasıyla 2010 yılı 1. çeyreğinden 2020 yılı 3. çeyreğine kadar yaklaşık 10 yıllık veri kullanılarak model kurulmuştur. Model güncelleme çalışmaları sonucunda makro ekonomik senaryolarda işsizlik, GSYH ve TÜFE parametreleri anlamlı bulunmuştur.

Bu kapsamda, 2020 yılı boyunca karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım sürdürülmüştür, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Beklenen kredi değer düşüklüğü modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı miktarı, kredinin ilk verilmişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

Beklenen kredi kaybı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar için karşılıklar 12 aylık beklenen kayıp ve ömür boyu beklenen kayıp olmak üzere iki farklı yaklaşım kullanılarak hesaplanmaktadır. Hesaplamalarda kullanılan kredi riski parametreleri aşağıdaki gibidir;

Beklenen zarar karşılıkları hesaplanırken kullanılan parametreler:

Temerrüt olasılığı (TO):

Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Temerrüt Halinde Kayıp (THK):

Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT):

Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Finansal varlıklar, finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı):

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya daha sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır ve gecikme gün sayıları 30 günü geçmez. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir. 12 Aylık beklenen kayıp değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle BDDK'nın kredi sınıflandırmalarında tanıdığı geçici esnekliklere ilişkin bilgiler yukarıda "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" kısmında verilmiştir.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına göre belirlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka aşağıdaki kriterleri gözeterek finansal varlıkları 2. aşama olarak sınıflandırır:

-Gecikme gün sayısı 30 günü geçen ancak 90 günü geçmeyen krediler,

-Erken uyarı sisteminden alınan veriler ve Ana Ortaklık Banka'nın bu durumda yapacağı değerlendirme,

-Müşterinin temerrüde düşme riskinin kredinin verildiği ilk tanımlamadan bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemek için kredinin başlangıcındaki temerrüde düşme riski ile yapılacak olan karşılaştırma sonucu Ana Ortaklık Banka yönetiminin kredi riskinde önemli artış olduğu sonucuna varması,

-Geri ödemesi tamamen teminata bağlı olan kredilerde teminatının net gerçekleşebilir değeri alacak tutarının altına düşen krediler.

COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle BDDK'nın kredi sınıflandırmalarında tanıdığı geçici esnekliklere ilişkin bilgiler yukarıda "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" kısmında verilmiştir.

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık):

Ana Ortaklık Banka içsel prosedürlerine göre aşağıdaki durumların mevcut olması durumunda ilgili finansal varlık temerrüt kapsamında girmektedir:

-Son taksit tarihinde itibaren gecikmesi 90 günü geçen krediler

- Yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde en az bir kez daha yapılandırılan ve/veya anapara/ kar payı ödemesi 30 günden fazla geciken krediler.

COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle BDDK'nın kredi sınıflandırmalarında tanıdığı geçici esnekliklere ilişkin bilgiler yukarıda "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" kısmında verilmiştir.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grubun 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 eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Grubun ihraç ettiği kira sertifikalarından geri alınmış olanlar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve sermaye benzeri krediler hesaplarında netleştirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" veya "İtfa Edilmiş Maliyet" 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.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. 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.

Grubun aktifinde alacaklarından dolayı edindiği ve elden çıkarılacak sabit kıymetler hesabında takip ettiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren bir yıl süre içerisinde elden çıkarılmamış olması veya bu süre içerisinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması durumunda söz konusu varlıklar maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır. Grup, söz konusu duran varlıkları satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetler kapsamından maddi duran varlıklar kalemine transfer etmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, Grubun elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Grubun maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları, gayri maddi haklar ile şerefiyeden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 3 ile 4 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü ise 15 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren maddi duran varlıklar aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuş, daha sonraki dönemlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek finansal tablolarda "Maddi Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 16") uyarınca izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2009 tarihinde muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde, TMS 16 kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka gayrimenkullerini yeniden değerlemiş ve bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından emsal karşılaştırma yöntemi kullanılarak hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Bahsi geçen değerlendirme değer artışı ortaklara temettü olarak dağıtılamaz. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin cari dönem amortisman giderine karşılık gelen tutar yeniden değerlendirme farkları hesabından geçmiş dönem karı/(zararı) hesabına transfer edilmiştir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yöntemle göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktiflerin ekonomik ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

	Amortisman Oranı (%)
Binalar	2
Nakil vasıtaları	20- 25
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	4- 33
Kasalar	2- 20
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (Özel maliyetler)	Kira süresince- 5 yıl
Kiralanılan Varlıklar	1-10 yıl

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 ayrılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (özel maliyetler) faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir. 1 Ocak 2010 tarihinden sonra kira süresinin beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıldır.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Grup, gerçeğe uygun değeriyle taşınan maddi duran varlıklarını Sermaye Piyasası Kurulu tarafından lisanslandırılmış gayrimenkul şirketlerine TFRS 13 hükümlerine uygun olarak değerletirmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlığın bakım ve onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer bakım ve onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

TFRS 16 standardı uyarınca kiralama için aktife kaydedilen kullanım hakkı varlığı bilançoda maddi duran varlıklar altında izlenmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkuller, mal veya hizmetlerin üretiminde ve tedarikinde veya idari amaçla kullanılmak veya olağan iş akışı esnasında satılmak yerine, kira geliri veya değer artış kazancı veya her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkullerdir. Yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkuller ilk kayıtlara alındığında maliyeti ile ölçülür ve sonrasında gerçeğe uygun değerinden ölçülerek ilgili değişimler olduğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Maliyet, alım ile doğrudan ilişkilendirilebilen harcamaları içermektedir.

Yatırım amaçlı elde tutulan bir gayrimenkulün satılması durumunda oluşan tüm kazanç veya zararlar (net satıştan elde edilen bedel ile ilgili kalemin defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanır), kar veya zararda muhasebeleştirilir. Daha önce maddi duran varlık olarak sınıflanmış yatırım amaçlı gayrimenkuller satıldığında varsa yeniden değerlendirme değer artış yedeğinde olan ilgili tutarlar geçmiş yıllar karlarına transfer edilir.

Bir gayrimenkulün kullanımı değişerek maddi duran varlık olarak yeniden sınıflandığında, anılan gayrimenkulün kullanım şeklindeki değişikliğin gerçekleştiği tarihteki gerçeğe uygun değeri, sonraki muhasebeleştirme işlemi için maliyeti olur.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Grubun aktifinde varlık, pasifinde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlığın gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca iç verim oranı dikkate alınarak ilgili dönemler itibarıyla giderleştirilir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerle bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir, net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde finansal tablolara yansıtılır. 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 varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Ana Ortaklık Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî kar oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Ana Ortaklık Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kendi tespit edeceği alternatif borçlanma oranını kullanır. Kiralama yükümlülüğü üzerindeki kar payı gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydedilir. Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusudur (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydeder.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Kullanım Hakkı Varlığı

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

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Ana Ortaklık Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Ana Ortaklık Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Ana Ortaklık Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabii tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira Yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Ana Ortaklık Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni kar oranı kullanılarak iskonto edilir. Ana Ortaklık Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenmemesi durumunda, Ana Ortaklık Banka'nın alternatif borçlanma oranını kullanır.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Ana Ortaklık Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer;

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki kar oranını yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır,
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kar oranı, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar oranı uygulanarak bulunan tutardır.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37")'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan koşullu yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Ana Ortaklık Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

i) *Tanımlanmış fayda planları:*

Grup çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Grup, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi öncesi 57.906 TL aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 57.906 TL aktüeryal kayıp).

Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup çalışanlarının üyesi buldukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

ii) *Tanımlanmış katkı planları:*

Grup, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Grubun 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.

iii) *Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:*

Grup, 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 ilişkin açıklamalar:

Cari vergi:

Grup, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

5520 sayılı Kanuna 7316 sayılı Kanunun 11. maddesiyle eklenen geçici 13. madde hükmüne göre 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 32. maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2021 yılı vergilendirme döneminde (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise % 23 olarak uygulanacağı hüküm altına alınmıştır.

Bu kapsamda, kurumlar vergisi mükelleflerinin 2021 dönemine ait kurum kazançları üzerinden %25 oranında, 2022 yılı için ise %23 oranında kurumlar vergisi alınacaktır. Ayrıca, söz konusu dönemlerde kurumlar vergisi mükelleflerince anılan vergilendirme dönemlerinin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre 2021 yılı için %25, 2022 yılı için %23 oranında geçici vergi ödenecektir.

Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler 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.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Cari vergi (devamı):

11 Şubat 1986 tarih ve 3259 Sayılı "İslam Kalkınma Bankasına Vergi Muafiyeti Tanınması Hakkında Kanun"un 1'inci maddesinin son paragrafında; "Banka'ya sermayeye iştirak nispetinde ödenecek kar payları kurumlar vergisinden müstesnadır. Bu kar payları gelir ve kurumlar vergisi kanunlarına göre vergilendirilmez ve tevkifata tabi tutulmaz." hükmü yer almaktadır. Bu sebeple, Ana Ortaklık Banka ortaklarından İslam Kalkınma Bankası'na dağıtılan kar payları, kurumlar vergisi ve gelir vergisi stopajından istisnadır.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar cari dönemden önceki beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir, sektörel incelemeler yapılabilir.

Katılım hesaplarına ilişkin hesaplanan genel karşılıkların vergi hesaplamasında gider olarak dikkate alınması konusunda Maliye Bakanlığınca sektörel inceleme başlatılmış olup konu ile ilgili olarak Maliye Bakanlığı tarafından Ana Ortaklık Banka'dan çalışmalar istenmiştir. Rapor tarihi itibarıyla konu ile ilgili Ana Ortaklık Banka'ya ulaşılmış yazılı bir bildirim bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergiler:

Grup, 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") hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

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.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile %22 oranındaki Kurumlar vergisine ilişkin geçici vergi oranı değişikliğinin, 2020 yılı itibarı ile tamamlanması sebebi ile 2021 yılı sonuna kadar gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %25, 2022 yılı sonuna kadar gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %23, 2023 ve sonrasında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2021 tarihli finansal tabloları hazırlarken %20 vergi oranı kullanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, "XIX. Borçlanmalara İlişkin Açıklamalar" kısmında detayı verilen Tier 1 işleminin kur farkı ve kupon ödemesi için özkaynaklarda ve ertelenmiş vergi gideri hesaplarında ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka Türk Vergi Mevzuatına göre hesapladığı mali kar zarar tablosunda zarar hesaplaması durumunda ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır. Bu hesaplama yapılırken Ana Ortaklık Banka'nın bütçedeki büyüme projeksiyonları, gelir gider kalemleri üzerindeki desteklenebilir tahminler ve TCMB tarafından yayımlanan enflasyon, kur ve faiz beklentileri gözönüne alınmaktadır.

Transfer fiyatlandırması:

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13'üncü maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kuruluşlarla/kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabi tutulmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin kar payı oranı yöntemi” ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın borçlanmayı temsil eden araçları, bağlı ortaklığı olan Bereket Varlık Kiralama A.Ş. ve yapılandırılmış işletmeleri olan Bereket One Ltd. ve Albaraka Sukuk Ltd. aracılığı ile ihraç edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın hisse senetlerine dönüştürülebilir yapıda olan sukuk ihracı yoluyla gerçekleşen sermaye benzeri kredisi vardır.

İlave Ana Sermaye Borçlanması

Ana Ortaklık Banka'nın yapılandırılmış işletmesi “Bereket One Ltd.” aracılığıyla ihraç edilen ve ilave ana sermaye hesabına dahil edilen yabancı para vadesiz sukuk işlemi TMS 32 çerçevesinde parasal olmayan bir kalem olarak değerlendirilmiş ve özkaynaklar altında TL cinsinden tarihi maliyet üzerinden “diğer sermaye yedekleri” kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, aval ve kabullerin ödemelerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülüklerde gösterilmektedir.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Faaliyet alanı Grubun hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümdür.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm X no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Grubun mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.717.787 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %13,51'dir. 31 Aralık 2020 için özkaynak tutarı 5.642.560 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14,18'dir. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.350.000	1.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	14.855	14.855
Yedek akçeler	1.335.054	1.164.647
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	681.778	568.785
Kâr	136.184	302.304
Net Dönem Kârı	136.184	302.304
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.517.871	3.400.591
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	62.278	46.311
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	19.809	20.340
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	72.939	44.312
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	111.451	111.451
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	93.026	-
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	359.503	222.414
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.158.368	3.178.177

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	775.720	775.720
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	775.720	775.720
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	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	775.720	775.720
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	3.934.088	3.953.897
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.654.487	1.374.112
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)	135.126	321.443
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.789.613	1.695.555
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	1.789.613	1.695.555
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.723.701	5.649.452
Toplam Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-	-
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	5.914	6.892

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):
a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	-	-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5.717.787	5.642.560
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	42.316.536	39.792.959
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7,46	7,99
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,30	9,94
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,51	14,18
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 (%)	0,00	0,00
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	2,96	3,49
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	325.139	279.792
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindelyüzymibeşlik sınır öncesi)	135.126	321.443
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	135.126	321.443
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	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda dalgalanmalar yaşanmaktadır. Bu nedenle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; Parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılmasına imkan sağlanmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanı kullanmıştır.

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraç eden	Albaraka Sukuk Ltd.	Bereket One Ltd.
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	XS1301525207	XS17 72390628
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu		
1 Ocak 2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/Konsolide	Konsolide Olmayan/Konsolide
Borçlanma aracının türü	Sukuk Wakala	Sukuk Mudaraba
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	1.654.487 TL	775.720 TL (*)
Borçlanma aracının nominal değeri	2.068.109 TL	775.720 TL
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Özkaynaklar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30 Kasım 2015	20 Şubat 2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz
Borçlanma aracının vadesi	30 Kasım 2025	Vadesiz
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Son Ödeme Tarihi: 30 Kasım 2025 Kar Payı Toplam Geri Ödeme Tutarı: 131.250.000 ABD Doları, (ilk 5 yıl) 117.137.500 ABD Doları (ikinci 5 yıl) Geri Ödeme Süresi: 6 aylık Anapara ödemesi: 250.000.000 ABD Doları	Son Ödeme Tarihi: Yok İlk geri ödeme opsiyon tarihi: 20 Şubat 2023 5 yıl Toplam Kar Payı Geri Ödeme Tutarı: 102.500.000 ABD Doları, Geri Ödeme Süresi: 6 aylık Anapara ödemesi: 205.000.000 ABD Doları
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-
Kar Payı/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken Kar Payı/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Kar Payı oranı ve Kar Payı oranına ilişkin endeks değeri	%9,371 (ilk 5 yıl: %10,50)	%10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	İsteğe bağlı
Kar Payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak dönüştürülebilir	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	Sürdürülemez Hali-Çekirdek Sermaye oranının %5,125'in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	En az Çekirdek Sermaye oranını %5,125'in üstüne çıkmasını sağlayacak kadar
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	Sürekli ve Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	Çekirdek sermaye oranının %5,125'in üstüne çıkması durumunda
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Katılım fonu sahibi ve diğer tüm alacaklardan sonra	Katılım fonu sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Hayır	Hayır
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Hayır	Hayır

(*) Tarihi maliyet üzerinden gösterilmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

c. Konsolide özkaynak kalemleri ile konsolide bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Konsolide Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark ağırlıklı olarak birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından ve Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primlerinden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar konsolide "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak dikkate alınmaktadır.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

- a.** Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Ana Ortaklık Banka, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Ana Ortaklık Banka kur riskini günlük olarak takip etmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan standart metod ile riske maruz değer aylık olarak hesaplanmaktadır.
- b.** Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.
- c.** Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ana Ortaklık Banka, kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır.
- ç.** Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	EURO
30 Eylül 2021- Bilanço Değerleme Kuru	8,840	10,243
29 Eylül 2021 tarihi itibarıyla	8,843	10,269
28 Eylül 2021 tarihi itibarıyla	8,835	10,331
27 Eylül 2021 tarihi itibarıyla	8,797	10,291
24 Eylül 2021 tarihi itibarıyla	8,820	10,328
23 Eylül 2021 tarihi itibarıyla	8,710	10,227

- d.** Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 8,524 TL (Aralık 2020: 7,670 TL) ve 1 EURO için 10,034 TL (Aralık 2020: 9,337 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ağırlıklı olarak ABD Doları ve EURO'dur.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	4.423.272	8.716.951	2.979.355	16.119.578
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	392.694	644.135	1.097.837	2.134.666
Para Piyasalarından Alacaklar	605.443	707.004	3.215.272	4.527.719
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal V.	-	-	-	-
Krediler ⁽³⁾	849	239.270	4.463	244.582
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	7.700.610	16.593.822	29	24.294.461
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	977.972	3.702.053	-	4.680.025
Maddi Duran Varlıklar	-	-	16.833	16.833
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	6.534	-	-	6.534
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	26.180	17.540	3.914	47.634
Toplam Varlıklar	14.133.554	30.620.775	7.317.703	52.072.032
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	725.489	697.309	6.007	1.428.805
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	11.856.760	27.101.065	7.248.284	46.206.109
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	896.804	3.034.562	-	3.931.366
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	157.268	378.932	14.119	550.319
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	384	16.246	921	17.551
Toplam Yükümlülükler	13.636.705	31.228.114	7.269.331	52.134.150
Net Bilanço Pozisyonu	496.849	(607.339)	48.372	(62.118)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(575.861)	903.315	(90)	327.364
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	25.608	1.573.261	50.298	1.649.167
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	601.469	669.946	50.388	1.321.803
Gayrinakdi Krediler ⁽⁷⁾	2.374.084	4.835.302	33.654	7.243.040
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	10.852.989	22.619.959	6.411.927	39.884.875
Toplam Yükümlülükler	10.841.016	24.794.716	6.479.083	42.114.815
Net Bilanço Pozisyonu	11.973	(2.174.757)	(67.156)	(2.229.940)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(244.207)	2.670.013	142.713	2.568.519
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	22.001	3.036.480	160.497	3.218.978
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	266.208	366.467	17.784	650.459
Gayrinakdi Krediler	2.160.361	3.210.278	41.055	5.411.694

(1) Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 2.921.503 TL'si (31 Aralık 2020: 2.644.380 TL), Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 610.748 TL'si (31 Aralık 2020: 1.308.455 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 6.751.434 TL'si (31 Aralık 2020: 6.203.756 TL) kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

(2) Türev finansal araçlar dahil edilmiştir.

(3) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 640.556 TL tutarındaki döviz endeksli kredi bakiyesi ve finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2020: 1.227.719 TL) dahil edilmiştir.

(4) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 3.506 TL (31 Aralık 2020: 6.775 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından döviz endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

(5) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 126.237 TL (31 Aralık 2020: 275.205 TL) döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 453.839 TL (31 Aralık 2020: 574.820 TL) döviz satım taahhüdü yer almaktadır.

(6) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Kur riskine ilişkin diğer hususlar:

Ana Ortaklık Banka ihraç etmiş olduğu 205.000.000 ABD Doları tutarında (Tarihi maliyet: 775.720 TL) vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemini bilançoda özkaynaklar altında "diğer sermaye yedekleri" altında gösterdiğinden yukarıdaki tabloya bu tutar dahil edilmemiştir.

IV. Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumda da maliyet değeri ile kaydedilmektedir.

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 123.312 TL'dir. Tamamına %100 risk ağırlığı uygulanmaktadır (31 Aralık 2020: 98.679 TL).

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Likidite riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı risk yönetimi politikaları ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve Ana Ortaklık Banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin strateji, politika ve uygulamaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; risk yönetimi strateji ve politikaları çerçevesinde likidite riski strateji ve politikalarını onaylamakta, bu strateji, süreç ve politikaların etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Ayrıca likidite riski yönetiminde Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahını ve bu risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitlerini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

APKO, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riskini değerlendirerek Ana Ortaklık Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak Ana Ortaklık Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir.

Risk Yönetim Başkanlığı, Ana Ortaklık Banka likidite riskini tanımlayıp, yasal mevzuata uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime sunmaktadır, ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir.

Likidite riski analizleri ile önemli erken uyarı sinyalleri periyodik olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel ihtiyat limiti oranları ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ihtiyat limiti oranları ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi Fon transfer fiyatlaması ("FTF") komitesinin yönlendirmesi doğrultusunda APKO kararları ile yürütülmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir. Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka'nın fonlama tabanını oluşturan Toplanan Fonlar ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimini bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin strateji, politika ve uygulama usullerinin oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite krizi durumu senaryolarını içeren "Likidite Riski Yönetimi Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ile her bir stres çerçevesinde izlemektedir.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Konsolide 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 (YKLV)				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			25.176.851	22.030.560
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	37.342.870	26.935.460	3.511.075	2.693.546
3	İstikrarlı toplanan fon	4.464.247	-	223.213	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	32.878.623	26.935.460	3.287.862	2.693.546
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	18.660.232	13.800.110	9.357.838	5.338.582
6	Operasyonel toplanan fon	10.988.717	8.429.901	2.747.179	2.107.475
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	6.396.676	4.172.247	3.529.115	1.966.751
8	Diğer teminatsız borçlar	1.274.839	1.197.962	3.081.544	1.264.356
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1.205.870	1.097.998	1.205.870	1.097.998
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.205.870	1.097.998	1.205.870	1.097.998
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	13.735.753	6.546.619	1.462.095	910.465
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			15.536.878	10.040.591
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	9.161.904	5.953.924	7.370.688	5.069.910
19	Diğer nakit girişleri	1.213.307	848.761	1.213.307	848.761
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	10.375.211	6.802.685	8.583.995	5.918.671
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			25.176.851	22.030.560
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			6.952.883	4.121.920
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			362,11	534,47

^(*) Son üç aylık (aysonları itibarıyla hesaplanan) ortalama tutarlardan hesaplanmıştır.

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı (%)	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük Tarih	306,44 31 Ağustos 2021	394,04 30 Eylül 2021
En Yüksek Tarih	442,52 31 Temmuz 2021	748,56 31 Temmuz 2021
Ortalama	362,11	534,47

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Konsolide likidite karşılama oranı (devamı):

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	Önceki Dönem				
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			17.944.736	15.283.364
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	31.872.530	22.571.143	2.980.865	2.257.114
3	İstikrarlı toplanan fon	4.127.753	-	206.388	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	27.744.777	22.571.143	2.774.478	2.257.114
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	16.095.895	11.597.593	7.995.215	5.311.412
6	Operasyonel toplanan fon	9.756.716	7.568.365	2.439.179	1.892.091
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	4.090.810	1.944.013	1.813.377	803.307
8	Diğer teminatsız borçlar	2.248.369	2.085.215	3.742.659	2.616.014
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	2.504.337	1.325.554	2.504.337	1.325.553
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.504.337	1.325.554	2.504.337	1.325.554
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11.333.373	5.429.471	1.087.474	661.606
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			14.567.891	9.555.685
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.088.663	4.663.950	5.870.652	4.167.086
19	Diğer nakit girişleri	2.528.119	2.312.918	2.528.119	2.312.918
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	9.616.782	6.976.868	8.398.771	6.480.004
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			17.944.736	15.283.364
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			6.169.120	3.075.681
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			290,88	496,91

(*) Son üç aylık (aysonları itibariyle hesaplanan) ortalama tutarlardan hesaplanmıştır.

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 2020’nin son üç ayı için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı (%)	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük	272,72	439,29
Tarih	30 Kasım 2020	31 Aralık 2020
En Yüksek	300,51	571,64
Tarih	31 Ekim 2020	30 Kasım 2020
Ortalama	290,88	496,91

Likidite karşılama oranı, Ana Ortaklık Banka’nın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, 30 günlük vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri; TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, geri alım vaadi ile satım/teminata konu olmayan menkul kıymetler, bankalardan alacaklar, toplanan fonlar, yurtdışı kaynaklı fonlar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır.

Grubun yüksek kaliteli likit varlıklarının %8,09'u nakit, %50,70'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %41,21'i yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Grubun, ana fon kaynakları toplanan fonlar, alınan krediler, para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %88,27'si toplanan fon, %11,73'ü alınan krediler, para piyasalarına borçlar, sermaye benzeri krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşmaktadır.

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka konsolide ettiği ortaklıkları ve yurtdışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların buldukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar, tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubesinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Konsolide edilen ortaklıkların likidite pozisyonu ana ortaklık banka tarafından sürekli izlenmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)(****)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	8.475.219	10.062.914	-	-	-	-	-	18.538.133
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD ^(*)	2.376.570	1.233.806	131.344	-	-	-	-	3.741.720
Para Piyasalarından Alacaklar	26.486	206.263	210.316	1.017.736	3.817.045	50.000	-	5.327.846
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler ^(**)	19.078	5.432	-	319.347	226.051	-	-	569.908
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	290.317	4.068.810	6.841.568	13.932.829	17.962.582	2.736.097	1.001.186	46.833.389
Diğer Varlıklar ^(****)	-	6.830	35.380	1.534.685	3.654.906	-	-	5.231.801
Diğer Varlıklar ^(****)	-	-	3.514	20.681	157.857	229.793	3.528.102	3.939.947
Toplam Varlıklar	11.187.670	15.584.055	7.222.122	16.825.278	25.818.441	3.015.890	4.529.288	84.182.744
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	983.807	451.963	58.136	3.980	-	-	-	1.497.886
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	27.708.705	25.878.557	8.872.296	2.464.006	132.397	-	-	65.055.961
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan. Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	-	850.263	557.661	517.303	2.078.826	-	-	4.004.053
Para Piyasalarına Borç.	-	36.983	-	-	-	-	-	36.983
İhraç Edilen MD	-	1.755.774	2.853.168	196.432	-	-	-	4.805.374
Muhtelif Borçlar	-	384.577	82.212	45.692	39	-	2.265.990	2.778.510
Diğer Yükümlülükler	775.720	-	217	5.424	109.293	205.220	4.908.103	6.003.977
Toplam Yükümlülükler	29.468.232	29.358.117	12.423.690	3.232.837	2.320.555	205.220	7.174.093	84.182.744
Likidite (Açığı)/Fazlası	(18.280.562)	(13.774.062)	(5.201.568)	13.592.441	23.497.886	2.810.670	(2.644.805)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.469	65.152	(8.431)	-	-	-	58.190
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	886.321	935.885	146.143	-	-	-	1.968.349
Gayrinakdi Krediler	9.031.175	265.235	587.109	2.911.387	1.271.946	17.459	-	14.084.311
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	8.999.546	11.982.136	8.024.539	14.988.877	18.901.479	2.191.933	4.431.501	69.520.011
Toplam Yükümlülükler	23.935.016	26.001.910	8.180.244	3.985.161	1.907.424	206.715	5.303.541	69.520.011
Likidite (Açığı)/Fazlası	(14.935.470)	(14.019.774)	(155.705)	11.003.716	16.994.055	1.985.218	(872.040)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	(62.018)	(109.221)	(65.751)	-	-	-	(236.990)
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	918.683	1.452.662	656.191	-	-	-	3.027.536
Gayrinakdi Krediler	6.733.505	238.758	512.408	2.735.817	868.546	32.797	-	11.121.831

(*) Türev finansal varlıklar dahildir.

(**) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kredilerde izlenmektedir. Dağıtılamayan kısmındaki bakiye net takipteki kredi bakiyesini ifade etmektedir.

(***) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, kullanım hakkı olan menkul ve gayrimenkuller, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(****) Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonu özkaynak, karşılık ve (varsa) ertelenmiş vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

(*****) Yatırım amaçlı gayrimenkuller ve diğer aktif kalemlerden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem^(*)	Önceki Dönem^(**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^(*)	82.669.030	71.007.168
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	3.297.451	6.999.965
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	226.466	1.897.763
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	30.975	30.636
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam Risk Tutarı	99.680.940	85.717.241

^(*) Bankaların konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

^(**) Üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

Grubun 30 Eylül 2021 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan konsolide kaldıraç oranı %3,93'dür (31 Aralık 2020: %4,60). Asgari Kaldıraç Oranının "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır.

	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	82.721.792	71.507.442
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(92.756)	(59.245)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	82.629.036	71.448.197
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	16.140	70.179
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar	16.479	35.331
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 'inci satırların toplamı)	32.619	105.510
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	464.068	303.792
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	464.068	303.792
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	16.578.167	13.863.342
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(22.950)	(3.600)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	16.555.217	13.859.742
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	3.917.085	3.943.968
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	99.680.940	85.717.241
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı (%)	3,93	4,60

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

VIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Grubun konsolide sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

a.1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı:

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	36.533.177	34.772.045	2.922.654
2 Standart yaklaşım	36.533.177	34.772.045	2.922.654
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	13.277	12.162	1.062
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	13.277	12.162	1.062
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	2.257.046	2.064.728	180.564
17 Standart yaklaşım	2.257.046	2.064.728	180.564
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	3.513.036	2.944.024	281.043
20 Temel gösterge yaklaşımı	3.513.036	2.944.024	281.043
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)	42.316.536	39.792.959	3.385.323

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, misyonu gereği bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık alanlarında kar zarara katılım yöntemiyle faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri (Net)	(163.644)	1.568.083	733.637	276.337	2.414.413
Faaliyet Giderleri ⁽¹⁾	(853.391)	(904.220)	(436.471)	(1.387)	(2.195.469)
Faaliyet Gelirleri/Giderleri	(1.017.035)	663.863	297.166	274.950	218.944
Vergi Öncesi Kar	(1.017.035)	663.863	297.166	274.950	218.944
Vergi Gideri	-	-	-	19.150	19.150
Net Dönem K/Z	(1.017.035)	663.863	297.166	294.100	238.094
Toplam Varlıklar	4.216.659	44.300.373	30.250.505	5.415.207	84.182.744
Toplam Yükümlülükler	43.482.297	27.066.565	8.824.082	4.809.800	84.182.744

Önceki Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri (Net)	(223.514)	1.739.462	633.706	118.609	2.268.263
Faaliyet Giderleri ⁽¹⁾	(760.768)	(1.152.187)	(177.353)	25.320	(2.064.988)
Faaliyet Gelirleri/Giderleri	(984.282)	587.275	456.353	143.929	203.275
Vergi Öncesi Kar	(984.282)	587.275	456.353	143.929	203.275
Vergi Gideri	-	-	-	(44.039)	(44.039)
Net Dönem K/Z	(984.282)	587.275	456.353	99.890	159.236
Toplam Varlıklar	4.029.989	38.607.745	23.912.672	2.969.605	69.520.011
Toplam Yükümlülükler	33.945.848	20.068.499	11.271.373	4.234.291	69.520.011

⁽¹⁾ Faaliyet giderleri şube segment ve şube personel sayısı dağıtım anahtarları kullanılarak ilgili faaliyet bölümlerine dağıtılmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	163.204	1.954.840	153.161	1.304.238
TCMB	2.123.319	11.740.360	1.100.016	9.074.885
Diğer ^(*)	132.294	2.424.378	117.876	1.494.256
Toplam	2.418.817	16.119.578	1.371.053	11.873.379

^(*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 568.151 TL (31 Aralık 2020: 768.007 TL) tutarındaki kıymetli maden depo hesabını ve 1.988.521 TL (31 Aralık 2020: 844.125 TL) tutarında yoldaki paralar hesabını içermektedir.

b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	2.084.376	1.716.127	1.092.052	2.012.553
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap ^(*)	38.943	10.024.233	7.964	7.062.332
Toplam	2.123.319	11.740.360	1.100.016	9.074.885

^(*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı 2.353.352 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.885.797 TL).

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

TCMB'nin 27 Kasım 2020 tarihli düzenlemesine istinaden, zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında tutulan ABD Doları (USD) hariç döviz tutarları üzerinden TCMB'ye komisyon ödemesi yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranları, katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %4 ile %9 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise katılım fonları ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %25 aralığındadır.

24 Eylül 2021 (dahil) zorunlu karşılık tesis tarihinden itibaren Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatının "Zorunlu karşılıklara nema ödenmesi" başlıklı 10. maddesinde açıklanan usul ve esaslara göre bankacılık sistemindeki toplam katılım fonu içinde Türk lirasının payını artırıcı yönde %12,5 ile %18 arasında farklılaşan nema oranları uygulanacaktır.

c1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi ^(*)	1.636.956	730.173	781.048	1.427.679
Yurtdışı	-	1.409.302	-	1.206.414
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1.636.956	2.139.475	781.048	2.634.093

^(*) Yurtiçi TP hesaplarında takip edilen 1.233.806 TL (31 Aralık 2020: 764.198 TL) tutarındaki POS işlemlerinden kaynaklı bloke tutarı içermektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

c2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 427.455 TL).

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen nominal yatırım tutarı 6.836 TL'dir (31 Aralık 2020: 5.655 TL).

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kira Sertifikası	754.449	4.497.112	711.417	3.235.680
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	18.507	13.193	12.921	10.774
Diğer	2.117	13.553	86	11.395
Toplam	775.073	4.523.858	724.424	3.257.849

3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 161.208 TL).

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen nominal yatırım tutarı 99.011 TL'dir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin detay tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	564.333	1.053.922
Borsada İşlem Gören	564.333	1.053.922
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Yatırım Fonları	-	2.602
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	2.602
Hisse Senetleri	19.078	16.864
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	19.078	16.864
Değer Azalma Karşılığı (-)	13.503	2.811
Toplam	569.908	1.070.577

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

4. İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a. İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 421.831 TL).

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen nominal yatırım tutarı 364.609 TL'dir (31 Aralık 2020: 290.072 TL).

b. İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri ^(*)	5.231.801	3.224.800
Toplam	5.231.801	3.224.800

^(*) T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikalarını içermektedir.

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	5.231.801	3.224.800
Borsada İşlem Görenler	5.231.801	3.224.800
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	5.231.801	3.224.800

ç. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	3.224.800	1.994.319
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	329.690	424.544
Yıl İçindeki Alımlar ^(*)	3.151.694	1.740.999
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar ^(*)	(1.484.485)	(957.473)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Yeniden sınıflandırmalar	-	-
Gelir tahakkuk ve reeskontları	10.102	22.411
Dönem Sonu Toplamı	5.231.801	3.224.800

^(*) Nominal değerler üzerinden gösterilmiştir.

5. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	387	-	5.725	-
Swap İşlemleri	24.667	3.861	7.959	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	25.054	3.861	13.684	-

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	86.280	7.556	119.171	12.696
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	82.448	7.556	114.657	12.346
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3.832	-	4.514	350
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	950.144	63.934	818.807	34.537
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	23.499	39.800	16.439	2.000
Toplam	1.059.923	111.290	954.417	49.233

b. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

b1. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin detay tablosu:

Cari dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler			
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar		Yeniden Finansman Yapılanlar
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman Yapılanlar	
Krediler	42.448.350	1.858.960	718.155	510.787	
İhracat Kredileri	3.215.805	12.145	-	-	
İthalat Kredileri	3.060.867	43.344	-	-	
İşletme Kredileri	18.827.367	1.630.233	535.725	510.787	
Tüketici Kredileri	3.968.905	57.128	101	-	
Kredi Kartları	590.329	3.786	270	-	
Mali Kesime Verilen Krediler	1.407.115	-	-	-	
Diğer ^(*)	11.377.962	112.324	182.059	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	
Toplam	42.448.350	1.858.960	718.155	510.787	

(*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Taksitli ticari krediler	3.161.185
Diğer yatırım kredileri	2.135.907
Yurtdışı krediler	2.580.782
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları ^(**)	3.386.829
Müşteri adına menkul değer alım kredileri	368.471
Diğer	39.171
Toplam	11.672.345

(**) İlgili bakiye, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (6 adet) yöntemiyle kullanılan fonlardan oluşmaktadır. Bu projelerin tamamı İstanbul ve Ankara'nın çeşitli bölgelerindeki gayrimenkul geliştirme projeleridir. Kar zarar ortaklığı yatırımı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. Kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesine konu işlemin zarar ile sonuçlanması halinde Ana Ortaklık Banka'nın zarara katılım tutarı kullandığı fonla sınırlıdır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları, 31 Aralık 2020 değerlendirme çalışmaları baz alınarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak değerlendirilmiştir. Kar zarar ortaklığı yatırımları üzerindeki toplam birikmiş değer artışı 271.089 TL, değer düşüşü ise 47.112 TL'dir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):
- b. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı):
- b1. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin detay tablosu (devamı):

Önceki dönem	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman Yapılanlar
Nakdi Krediler				
Krediler	36.496.370	1.617.583	1.180.435	716.140
İhracat Kredileri	2.135.811	7.051	-	-
İthalat Kredileri	2.767.225	26.060	29.495	-
İşletme Kredileri	16.728.565	1.471.553	825.171	676.532
Tüketici Kredileri	3.783.301	60.337	15.812	-
Kredi Kartları	452.167	2.326	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.625.242	-	-	-
Diğer ^(*)	9.004.059	50.256	309.957	39.608
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	36.496.370	1.617.583	1.180.435	716.140

(*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Taksitli ticari krediler	2.315.066
Diğer yatırım kredileri	1.168.616
Yurtdışı krediler	2.397.739
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları ^(**)	3.200.820
Müşteri adına menkul değer alım kredileri	301.110
Diğer	20.529
Toplam	9.403.880

(**) İlgili bakiye, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (7 adet) yöntemiyle kullanılan fonlardan oluşmaktadır. Bu projelerin tamamı İstanbul ve Ankara'nın çeşitli bölgelerindeki gayrimenkul geliştirme projeleridir. Kar zarar ortaklığı yatırımı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. Kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesine konu işlemin zarar ile sonuçlanması halinde Ana Ortaklık Banka'nın zarara katılım tutarı kullandığı fonla sınırlıdır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları çerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak değerlendirilmiş, proje bazlı bankanın riski ile o projeye ilişkin bağımsız değerlendirme raporlarına dayalı varlıklar arasında 2020 yılı için 94.353 TL tutarındaki net kar (97.309 TL değerlendirme karı, 2.956 TL değerlendirme zararı), kar veya zarar tablosuna yansıtılmıştır. Kar zarar ortaklığı yatırımları üzerindeki toplam birikmiş değer artışı 271.089 TL, değer düşüşü ise 61.985 TL'dir.

- b2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

Cari dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	124.871	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	147.255
Önceki dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	159.543	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	425.114

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

ç. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	39.224	3.960.394	3.999.618
Konut Kredisi	14.544	3.417.613	3.432.157
Taşıt Kredisi	12.363	372.774	385.137
İhtiyaç Kredisi	12.317	170.007	182.324
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	9.758	9.758
Konut Kredisi	-	1.305	1.305
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	8.453	8.453
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	146.892	114	147.006
Taksitli	50.142	102	50.244
Taksitsiz	96.750	12	96.762
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	14.683	2.075	16.758
Konut Kredisi	-	760	760
Taşıt Kredisi	41	1.218	1.259
İhtiyaç Kredisi	14.642	97	14.739
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	6.721	20	6.741
Taksitli	3.204	20	3.224
Taksitsiz	3.517	-	3.517
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	207.520	3.972.361	4.179.881

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

ç. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	42.891	3.804.906	3.847.797
Konut Kredisi	13.476	3.272.095	3.285.571
Taşıt Kredisi	10.696	403.853	414.549
İhtiyaç Kredisi	18.719	128.958	147.677
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	892	892
Konut Kredisi	-	892	892
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	116.069	214	116.283
Taksitli	41.698	203	41.901
Taksitsiz	74.371	11	74.382
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	8.595	2.166	10.761
Konut Kredisi	-	445	445
Taşıt Kredisi	98	1.612	1.710
İhtiyaç Kredisi	8.497	109	8.606
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	5.658	20	5.678
Taksitli	2.842	20	2.862
Taksitsiz	2.816	-	2.816
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	173.213	3.808.198	3.981.411

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

d. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari dönem	Kısa vadeli	Orta ve Uzun vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	227.498	2.443.562	2.671.060
İşyeri Kredileri	11.599	531.329	542.928
Taşıt Kredileri	184.345	1.526.501	1.710.846
İhtiyaç Kredileri	31.554	385.732	417.286
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	3.386	486.739	490.125
İşyeri Kredileri	-	81.989	81.989
Taşıt Kredileri	3.386	282.763	286.149
İhtiyaç Kredileri	-	121.987	121.987
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	437.881	2.487	440.368
Taksitli	140.330	2.200	142.530
Taksitsiz	297.551	287	297.838
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	668.765	2.932.788	3.601.553

Önceki dönem	Kısa vadeli	Orta ve Uzun vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	168.471	1.764.204	1.932.675
İşyeri Kredileri	6.845	442.011	448.856
Taşıt Kredileri	118.689	990.948	1.109.637
İhtiyaç Kredileri	42.937	331.245	374.182
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	115.144	115.144
İşyeri Kredileri	-	65.599	65.599
Taşıt Kredileri	-	9.475	9.475
İhtiyaç Kredileri	-	40.070	40.070
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1.108	266.139	267.247
İşyeri Kredileri	391	96.700	97.091
Taşıt Kredileri	717	117.604	118.321
İhtiyaç Kredileri	-	51.835	51.835
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	331.660	872	332.532
Taksitli	108.231	825	109.056
Taksitsiz	223.429	47	223.476
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	501.239	2.146.359	2.647.598

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	42.955.470	37.612.789
Yurtdışı Krediler	2.580.782	2.397.739
Toplam	45.536.252	40.010.528

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	-	2	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	-	2	-

ğ. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	16.823	133.510
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	239.439	92.404
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1.505.525	1.022.036
Toplam	1.761.787	1.247.950

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 1.761.787 TL (31 Aralık 2020: 1.247.950 TL) tutarındaki temerrüt karşılıklarının 682.249 TL (31 Aralık 2020: 441.674 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan krediler için ayrılan temerrüt karşılıkların katılma hesapları payıdır.

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

h.1. Donuk alacaklar içerisindeki yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	183	1.675	111.464
Yeniden Yapılandırılan Krediler	183	1.675	111.464
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	2.074	80.452
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	2.074	80.452

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	193.865	240.360	1.611.051
Dönem İçinde İntikal (+)	100.823	178.592	930.605
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	236.807	307.219
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	236.807	307.219	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	16.664	35.526	296.759
Kayıttan düşülen (-) ^(*)	4.580	3.115	135.629
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	36.637	309.899	2.416.487
Karşılık (-)	16.823	239.439	1.505.525
Bilançodaki net bakiyesi	19.814	70.460	910.962

^(*) 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden canlı alacaklar hesaplarına taşınan bakiye 7.978 TL ve terkin tutarı 135.346 TL'dir. Bu işlemlerin takibe dönüşüm oranına olan etkisi 28 baz puandır. Üçüncü Bölüm VIII nolu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler" dipnotunda belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka, 31 Temmuz 2020 tarihinden daha önce donuk alacak olarak sınıflanan 1.092.914 TL tutarında krediyi re'sen yapılandırarak canlı krediler hesaplarında izlemeye başlamıştır. Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2021 itibarıyla bu kredilerin 31.682 TL tutarındaki kısmını canlı krediler hesaplarında izlemeye devam etmektedir ve bu krediler için 1.777 TL kredi karşılığı ayrılmaktadır.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 2.763.023 TL tutarındaki kredilerin, 1.244.960 TL tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	466.434	319.648	1.435.641
Dönem İçinde İntikal (+)	818.060	353.978	485.668
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	962.814	1.067.134
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	962.814	1.067.134	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	58.691	132.195	417.445
Kayıttan düşülen (-) ^(*)	69.124	196.751	959.947
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	193.865	240.360	1.611.051
Karşılık (-)	133.510	92.404	1.022.036
Bilançodaki net bakiyesi	60.355	147.956	589.015

^(*) 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden canlı alacaklar hesaplarına taşınan bakiye 1.172.677 TL ve terkin tutarı 53.145 TL'dir. Bu işlemlerin takibe dönüşüm oranına olan etkisi 289 baz puandır. Üçüncü Bölüm VIII nolu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler" dipnotunda belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka 31 Temmuz 2020 tarihinden daha önce donuk alacak olarak sınıflanan 1.092.914 TL tutarında krediyi re'sen yapılandırarak canlı krediler hesaplarında izlemeye başlamıştır. Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2020 itibarıyla bu kredilerin 603.718 TL tutarındaki kısmını canlı krediler hesaplarında izlemeye devam etmektedir ve bu krediler için 324.619 TL kredi karşılığı ayrılmaktadır.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 2.045.276 TL tutarındaki kredilerin, 875.152 TL tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

h.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	4.190	186.370	569.235
Karşılık Tutarı (-)	2.578	163.488	477.945
Net Bakiye	1.612	22.882	91.290
Önceki dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	147.246	57.915	403.144
Karşılık Tutarı (-)	113.479	36.969	352.207
Net Bakiye	33.767	20.946	50.937

h.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	19.814	70.460	910.962
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	36.637	309.899	2.416.487
Karşılık Tutarı (-)	16.823	239.439	1.505.525
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	19.814	70.460	910.962
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	60.355	147.956	589.015
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	193.865	240.360	1.611.051
Karşılık Tutarı (-)	133.510	92.404	1.022.036
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	60.355	147.956	589.015
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

h.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan kar payı tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	2.852	19.707	308.957
Kar payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	6.869	19.880	607.448
Karşılık Tutarı (-)	4.017	173	298.491
Önceki Dönem (Net)	10.116	43.507	139.389
Kar payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	17.782	48.384	264.252
Karşılık Tutarı (-)	7.666	4.877	124.863

i. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

i. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

7. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

a. Finansal kiralama yöntemiyle kullanılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	148.952	139.155	84.351	75.566
1-4 yıl arası	428.207	387.249	281.824	261.742
4 yıldan fazla	45.627	41.623	27.587	22.841
Toplam	622.786	568.027	393.762	360.149

b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama alacakları (brüt)	622.786	393.762
Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-)	54.759	33.613
Finansal Kiralama Alacakları (net)	568.027	360.149

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

c. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili 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 ile koşullu kira taksitleri bulunmamaktadır.

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklikler	Yeniden Finansman
Cari Dönem				
Finansal Kiralama Alacakları (net)	530.745	30.145	7.137	-
Önceki Dönem				
Finansal Kiralama Alacakları (net)	338.708	2.709	18.732	-

8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	131.050	124.480
Girişler	189.597	248.530
Çıkışlar	(63.879)	(142.005)
Transferler (*)	(71.720)	(98.357)
Değer düşüklüğü (-)/değer düşüklüğü iptali (*)	(44.755)	(1.598)
Kapanış Bakiyesi	140.293	131.050

(*) İlgili transferler ve transferlere ilişkin (varsa) değer düşüşleri de maddi duran varlıklar kaleminde yer alan elden çıkarılacak kıymetlere taşınmıştır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 139.924 TL (31 Aralık 2020: 131.042 TL) tutarındaki kısmı elde tutulan gayrimenkullerden, 369 TL'si (31 Aralık 2020: 8 TL) ise diğer duran varlıklardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

9. Ortaklık yatırımları:

a. İştiraklere İlişkin Bilgiler:

a1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

a2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

b1. Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın kontrol ettiği Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. İnovasyon Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'nun bağlı ortaklıkları olan Albaraka Teknoloji Bilişim Sistemleri. A.Ş., İnşa Ventures Teknoloji Geliştirme ve Pazarlama A.Ş. ve Albaraka Kültür Sanat ve Yayımcılık A.Ş. mali olmayan bağlı ortaklık olmalarından ötürü konsolide edilmemiştir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ilgili şirketlere ait sınırlı incelemeyen geçmiş finansal bilgiler aşağıdaki gibidir:

İsim	Faaliyet Merkezi (Ülke/ Şehir)	Faaliyet Alanı	Sermaye	Fon'un sermayedeki pay oranı (%)	Fon'un yatırım yaptığı tutarın gerçeğe uygun değeri
Albaraka Teknoloji Bilişim Sistemleri. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bilgi Teknolojileri	33.000	100	38.515
İnşa Ventures Teknoloji Geliştirme ve Pazarlama A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Bilişim Teknolojileri	10.000	100	9.792
Albaraka Kültür Sanat ve Yayımcılık A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Basın Yayım	7.000	100	4.153

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**
b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):
b1. Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):

Ana Ortaklık Banka'nın kontrol ettiği Değer Girişim Sermayesi Yatırım Fonunun bağlı ortaklığı olan Natura Gıda Sanayi ve Ticaret A.Ş. mali olmayan bağlı ortaklık olmasından ötürü konsolide edilmemiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	(Fon) Pay Oranı (%)
Natura Gıda Sanayi ve Ticaret A.Ş.	İstanbul /Türkiye	-	81,90

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Natura Gıda Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarından alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Duran Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı
537.353	(302.916)	316.715	-	-	(75.680)	(745.574)

- b2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

i) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi tuttuğu bağlı ortaklıkları Bereket Varlık Kiralama A.Ş. ve Değer Varlık Kiralama A.Ş., Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 1 Nisan 2010 tarihli ve 27539 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Seri:3, No:43 nolu Kira Sertifikalarına ve Varlık Kiralama Şirketlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'e ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak faaliyette bulunmak üzere, Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlerin ani kuruluşu hakkındaki hükümlerine göre, 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 varlıkları kaynak kuruluşu devretmek amacıyla 50'şer TL sermaye ile kurulmuşlardır. Her bir şirketin sermayesi 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 50 TL'dir. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. ve Değer Varlık Kiralama A.Ş. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ile tam konsolidasyon yöntemine göre konsolide edilmişlerdir.

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin 30 Eylül 2021 tarihli sınırlı incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Bereket Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	-

Aktif Toplamı	Özkaynak	Duran Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
5.630.198	160	-	-	-	(13)	113	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

b2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Değer Varlık Kiralama A.Ş.'nin 30 Eylül 2021 tarihli sınırlı incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Değer Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	-

Aktif Toplamı	Özkaynak	Duran Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
51	50	-	-	-	-	-	-

ii) Ana Ortaklık Banka'nın 25 Şubat 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 5.000 TL sermayeli "Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi Anonim Şirketi" ünvanlı bir gayrimenkul portföy yönetim şirketi kurulması kararı alınmıştır. Şirket, 3 Haziran 2015 tarihinde tescil edilmiş olup, Şirket'in tescili 9 Haziran 2015 tarih 8837 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Şirketin ünvanı şirketin 20 Aralık 2017 tarihli 2018 yılı Olağanüstü Genel Kurulu kararına istinaden Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ile tam konsolidasyon yöntemine göre konsolide edilmiştir. Şirket'in sermayesi 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 45.000 TL'dir. Aşağıda tablolarda belirtilen değerler, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 30 Eylül 2021 tarihli sınırlı incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	-

Aktif Toplamı	Özkaynak	Duran Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
71.445	67.960	1.125	-	-	20.328	396	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

b2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):

iii) Banka'nın Avrupa Dijital Bankacılık Projesi için kurduğu merkezi Berlin'de (Almanya) bulunan bağlı ortaklığı "Insha GMBH"nin 30 Eylül 2021 tarihli sınırlı incelemeden geçmemiş finansal tablo bilgileri aşağıdadır:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Insha GMBH	Berlin/Almanya	100,00	-

Aktif Toplamı	Özkaynak	Duran Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.045.817 €	341.098 €	-	-	-	(296.445) €	(2.298.239) €	-

iv) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu ve sektör bilgileri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	23.411	23.711
Dönem İçi Hareketler	-	(300)
Alışlar/Yeni Şirket Kurulumu/Sermaye İlaveleri/Sermaye Azalimleri(-)	-	(300)
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	23.411	23.411
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Ortaklıklar	23.411	23.411

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

c1. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

c2. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 10 Mayıs 2013 tarih ve 1186 sayılı Yönetim Kurulu kararı ve 24 Eylül 2013 tarih ve 4389041421.91.11-24049 sayılı BDDK yazısı ile alınan izne istinaden yurt içinde Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ile eşit paylı ortaklık şeklinde Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Şirket) adında bireysel emeklilik ve sigortacılık şirketini kurmuştur. Şirket, 17 Aralık 2013 tarihinde tescil edilmiş olup, Şirket'in tescili 23 Aralık 2013 tarih 8470 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ile özkaynak yöntemine göre konsolide edilmiştir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sınırlı incelemeden geçmemiş finansal tablo bilgileri aşağıdaki gibidir:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık Toplamı	Duran Varlık Toplamı	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	50,00	50,00	353.693	4.484.957	4.512.575	216.322	(174.346)

Konsolide olmayan finansal tablolarda birlikte kontrol edilen ortaklık maliyet bedeli ile izlenmektedir.

c3. Konsolide edilen yatırım fonlarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ile tam konsolidasyon yöntemine göre konsolide edilen yatırım fonlarının finansal tablo bilgileri aşağıdaki gibidir:

Yatırım Fonları	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Ana Ortaklık Banka'nın veya Grubun Yatırım Tutarı (TL)	Gelir	Gider	Net Kar/ (Zarar)
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. One Tower Gayrimenkul Yatırım Fonu ^(*)	57,99	57,99	290.962	37.634	14.485	23.149
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu ^(*)	58,61	58,61	246.489	59.076	20.558	38.518
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu ^(*)	15,09	15,20	82.090	87.874	12.889	74.985
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Metropol Gayrimenkul Yatırım Fonu ^(*)	57,93	57,93	189.726	8.259	3.823	4.436
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Değer Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ^(*)	95,33	95,33	213.710	897	4.369	(3.472)
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Fintech Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ^(*)	100,00	100,00	12.796	338	443	(105)
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Start-Up Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ^(*)	0,00	49,35	10.195	3.188	230	2.958
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. İnovasyon Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ^(*)	13,91	28,44	13.956	626	991	(365)
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Bilişim Vadisi Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ^(*)	19,31	19,31	12.210	6.751	886	5.865
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Kira Sertifikaları Katılım Fonu ^(*)	0,00	30,85	2.257	622	84	538
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Kısa Vadeli Katılım Serbest Fonu ^(*)	0,00	93,06	829.352	75.678	9.190	66.488

^(*) İlgili finansal veriler sınırlı incelemeden geçmemiş tablolardan alınmıştır.

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yatırım amaçlı gayrimenkuller ⁽¹⁾	911.239	-	1.261.475	-
Toplam	911.239	-	1.261.475	-

⁽¹⁾ İlgili bakiye "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. One Tower Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Metropol Gayrimenkul Yatırım Fonu" ve "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu"na ait yatırım amaçlı gayrimenkulleri içermektedir.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 415.327 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 277.263 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 98.045 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 85.903 TL) ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirerek 317.282 TL (31 Aralık 2020: 191.360 TL) vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler	71.402	46.315
Kıdem Tazminatı, Prim ve İzin Ücreti Karşılıkları	31.853	28.974
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark (Amortisman Farkları)	44.848	33.517
Maddi Duran Varlık Değer Düşüşleri	51.086	42.304
Devam Eden Dava Karşılıkları	5.255	4.037
Karşılıklar	31.070	63.397
Kiralama İşlemleri Kar Payı Giderleri	30.502	23.098
Diğer ⁽¹⁾	149.311	35.621
Ertelenmiş Vergi Varlığı	415.327	277.263
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı	23.370	24.803
Kar Payı Reeskontları	9.991	9.333
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	55.099	40.006
Türev Finansal Yükümlülükler	5.783	2.737
Diğer	3.802	9.024
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	98.045	85.903
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	317.282	191.360

⁽¹⁾ 135.075 TL tutarında net mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir (31 Aralık 2020: 9.799 TL). Ana Ortaklık Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 135.075 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu edilen mali zararların zaman aşımına uğrayacağı süreler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
2024 yılı	42.604	42.604
2026 yılı	544.678	-
Toplam	587.282	42.604

ALBARAKA TÜRİK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**
- 14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla, Grubun diğer aktifler toplamı 820.452 TL (31 Aralık 2020: 669.814 TL) olup, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

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 Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	3.181.357	-	-	-	-	-	-	-	3.181.357
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2.939.136	4.692.745	132.957	-	24.191	503.446	12.842	8.305.317
III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP	3.304.241	-	-	-	-	-	-	-	3.304.241
Resmi Kuruluşlar	75.173	-	-	-	-	-	-	-	75.173
Ticari Kuruluşlar	3.037.444	-	-	-	-	-	-	-	3.037.444
Diğer Kuruluşlar	169.405	-	-	-	-	-	-	-	169.405
Ticari ve Diğer Kur.	11.305	-	-	-	-	-	-	-	11.305
Bankalar ve Katılım Bankaları	10.914	-	-	-	-	-	-	-	10.914
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Yurtdışı Bankalar	10.898	-	-	-	-	-	-	-	10.898
Katılım Bankası	14	-	-	-	-	-	-	-	14
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	654.155	2.921.944	227.749	-	114.502	209.663	5	4.128.018
Resmi Kuruluşlar	-	15	1	-	-	-	-	-	16
Ticari Kuruluşlar	-	581.993	2.549.625	174.867	-	113.936	188.646	5	3.609.072
Diğer Kuruluşlar	-	71.864	363.017	1.012	-	566	21.017	-	457.476
Ticari ve Diğer Kur.	-	283	1.551	1.453	-	-	-	-	3.287
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	7.750	50.417	-	-	-	-	58.167
V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	9.399.439	-	-	-	-	-	-	-	9.399.439
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	-	5.072.500	8.427.529	760.220	-	48.329	2.054.136	9.377	16.372.091
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	8.995.900	-	-	-	-	-	-	-	8.995.900
Yurtiçinde Yer. Tüz K.	5.688.171	-	-	-	-	-	-	-	5.688.171
Yurtdışında Yer. Tüz K.	2.334.834	-	-	-	-	-	-	-	2.334.834
Bankalar ve Katılım Bankaları	972.895	-	-	-	-	-	-	-	972.895
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	53	-	-	-	-	-	-	-	53
Yurtdışı Bankalar	969.851	-	-	-	-	-	-	-	969.851
Katılım Bankası	2.991	-	-	-	-	-	-	-	2.991
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	952.489	4.811.664	210.799	-	112.188	27.733	1.177	6.116.050
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	697.836	4.210.612	206.135	-	98.785	27.700	1.177	5.242.245
Diğer Kuruluşlar	-	80.583	38.094	9	-	-	-	-	118.686
Ticari ve Diğer Kur.	-	174.070	120.451	4.655	-	-	33	-	299.209
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	442.507	-	-	13.403	-	-	455.910
IX. Kıymetli Maden DH	3.811.575	779.098	1.952.265	94.736	-	27.958	81.750	4.052	6.751.434
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	28.692.512	10.397.378	22.806.147	1.426.461	-	327.168	2.876.728	27.453	66.553.847

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):

a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

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 Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	1.992.760	-	-	-	-	-	-	-	1.992.760
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2.463.568	4.087.946	153.137	-	26.584	499.675	12.971	7.243.881
III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP	2.641.622	-	-	-	-	-	-	-	2.641.622
Resmi Kuruluşlar	105.782	-	-	-	-	-	-	-	105.782
Ticari Kuruluşlar	2.402.073	-	-	-	-	-	-	-	2.402.073
Diğer Kuruluşlar	114.555	-	-	-	-	-	-	-	114.555
Ticari ve Diğer Kur.	9.858	-	-	-	-	-	-	-	9.858
Bankalar ve Katılım Bankaları	9.354	-	-	-	-	-	-	-	9.354
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Yurtdışı Bankalar	9.338	-	-	-	-	-	-	-	9.338
Katılım Bankası	14	-	-	-	-	-	-	-	14
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	453.346	2.943.387	32.117	-	8.231	74.024	-	3.511.105
Resmi Kuruluşlar	-	27	108	-	-	-	-	-	135
Ticari Kuruluşlar	-	381.191	2.683.571	25.207	-	7.715	70.716	-	3.168.400
Diğer Kuruluşlar	-	71.921	258.159	6.910	-	516	3.308	-	340.814
Ticari ve Diğer Kur.	-	207	1.521	-	-	-	-	-	1.728
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	28	-	-	-	-	-	28
V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	6.905.657	-	-	-	-	-	-	-	6.905.657
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	-	3.833.633	6.121.580	554.465	-	33.262	1.521.954	5.708	12.070.602
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	8.115.810	-	-	-	-	-	-	-	8.115.810
Yurtiçinde Yer. Tüz K.	5.966.304	-	-	-	-	-	-	-	5.966.304
Yurtdışında Yer. Tüz K.	1.657.772	-	-	-	-	-	-	-	1.657.772
Bankalar ve Katılım Bankaları	491.734	-	-	-	-	-	-	-	491.734
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	485.347	-	-	-	-	-	-	-	485.347
Katılım Bankası	6.387	-	-	-	-	-	-	-	6.387
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	691.876	2.067.408	57.440	-	14.922	19.547	983	2.852.176
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	578.194	1.863.815	51.626	-	7.183	16.155	983	2.517.956
Diğer Kuruluşlar	-	19.257	38.631	8	-	-	-	-	57.896
Ticari ve Diğer Kur.	-	94.425	164.962	5.806	-	-	71	-	265.264
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	7.739	3.321	-	11.060
IX. Kıymetli Maden DH	3.503.447	729.848	1.795.960	85.342	-	14.686	73.309	1.164	6.203.756
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)	23.159.296	8.172.271	17.016.281	882.501	-	97.685	2.188.509	20.826	51.537.369

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

b. Sigorta kapsamında bulunan katılım fonuna ilişkin bilgiler:

b.1. Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

	Sigorta	Sigorta	Sigorta Limitini	Sigorta Limitini
	Kapsamında	Kapsamında	Aşan	Aşan
	Bulunan	Bulunan	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları				
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	5.865.438	4.996.232	5.621.236	4.241.399
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	7.060.134	6.815.438	24.564.013	17.579.364
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

Katılım Bankalarında (yurtdışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir gerçek kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 150 TL'yi geçmemesi şartıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

b.2. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	134.671	101.643
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	19.314	17.468
26 Eylül 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	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a1. Alınan kredi türüne ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Sendikasyon Kredileri	-	-	-	-
Vekale Kredileri	-	1.098.494	-	2.211.237
Diğer	72.687	697.442	72.778	775.870
Toplam	72.687	1.795.936	72.778	2.987.107

a2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	72.687	445.403	72.778	392.353
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.350.533	-	2.594.754
Toplam	72.687	1.795.936	72.778	2.987.107

a3. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	72.687	1.735.427	72.778	2.754.314
Orta ve Uzun Vadeli	-	60.509	-	232.793
Toplam	72.687	1.795.936	72.778	2.987.107

b. Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kira Sertifikaları	4.805.374	-	4.042.163	-
Toplam	4.805.374	-	4.042.163	-

4. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.103	-	3.850	-
Swap İşlemleri	5.976	-	138.746	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7.079	-	142.596	-

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
1 yıldan az	5.640	-	4.449	-
1-5 yıl arası	109.293	71	103.519	714
5 yıldan fazla	205.215	13.528	206.716	12.997
Toplam	320.148	13.599	314.684	13.711

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla 141.863 TL (31 Aralık 2020: 121.163 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 15.134 TL (31 Aralık 2020: 13.709 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı olmak üzere toplam 156.997 TL (31 Aralık 2020: 134.872 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Cari dönemde performans prim karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2020: 11.000 TL). Grup, kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	12,40	12,40
Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%)	10,70	10,70

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	121.163	86.118
Dönem içinde değişim	29.754	23.439
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	-	22.642
Dönem içinde ödenen	(9.054)	(11.036)
Dönem sonu bakiyesi	141.863	121.163

b. Diğer karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Kredi Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı	13.054	26.446
Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar	426	-
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş teminat mektupları üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı	4.246	4.578
Boş çek yaprağı üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları	3.923	3.717
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları	291	217
Devam eden dava karşılıkları	26.275	20.183
Valörlü döviz alım satım işlemleri reeskontu	157	725
Diğer	817	786
Toplam	49.189	56.652

c. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları için kur azalış karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2020: 1.325 TL).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Grubun 30 Eylül 2021 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 2.409 TL'dir (31 Aralık 2020: 12.130 TL).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	2.409	12.130
BSMV	19.181	28.030
Menkul sermaye iradı vergisi	16.845	14.122
Ödenecek katma değer vergisi	1.643	2.224
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	636	548
Kambiyo muameleleri vergisi	2.502	3.153
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	11.639	10.656
Diğer	1.760	1.128
Toplam	56.615	71.991

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	6.292	5.615
Sosyal sigorta primleri-işveren	6.973	6.227
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	447	399
İşsizlik sigortası-işveren	896	798
Diğer	-	-
Toplam	14.608	13.039

8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

9. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, kar payı oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	2.135.430	-	1.732.562
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.135.430	-	1.732.562
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	2.135.430	-	1.732.562

Ana Ortaklık Banka, 30 Kasım 2015 tarihinde Türkiye dışında yerleşik yatırımcılardan yapılandırılmış işletmesi olan Albaraka Sukuk Ltd. aracılığıyla 250.000.000 ABD Doları tutarında sukuk ihraç ederek ilk 5 yıl geri ödeme opsiyonlu toplam 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi sağlamıştır. İlk 5 yıl anapara geri ödemesiz toplam 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredinin, ilk 5 yılı için kupon kar payı %10,50, son 5 yılı için (Mayıs 2021'den itibaren) kupon kar payı oranı %9,371 olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 16.051.000 ABD Doları tutarındaki kira sertifikasını geri satın almıştır ve ilgili tutar sermaye benzeri kredi ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemlerinde netleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 20 Şubat 2018 tarihinde 205.000.000 ABD Doları tutarında vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemi gerçekleştirmiştir.

10. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	1.350.000	900.000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 28 Şubat 2013 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında kayıtlı sermaye sistemine geçiş hakkında karar almıştır. 27 Aralık 2016 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan Kayıtlı Sermaye Tavanı izninin uzatımı başvurusu 10 Ocak 2017 tarihinde onaylanmış ve kayıtlı sermaye tavanı 31 Aralık 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 2.500.000 TL olarak belirlenmiştir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye	1.350.000	2.500.000

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

ç. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

d. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

e. Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir.

f. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

g. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı ^(*)	(20.104)	4.151	(3.082)	5.308
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(20.104)	4.151	(3.082)	5.308

^(*) İlgili bakiye, değerlendirme farkına ilişkin ertelenmiş vergi hesaplaması düşüldükten sonraki net tutardır.

ğ. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka yapılandırılmış işletmesi olan "Bereket One Ltd." aracılığıyla ihraç etmiş olduğu İrlanda Borsasına kote Basel III kriterlerine uyumlu 205.000.000 ABD Doları tutarında (Tarihi maliyeti 775.720 TL) vadesiz sukuk işlemini TMS 32 çerçevesinde parasal olmayan bir kalem olarak değerlendirip, BDDK'nın 20 Şubat 2018 tarihi itibarıyla ilave ana sermaye hesabına dahil edilmesine onay vermesinin ardından özkaynaklar altında tarihi maliyet üzerinden "diğer sermaye yedekleri" kaleminde muhasebeleştirilmiştir. Sukuk işleminin ilk geri çağırılma tarihi 20 Şubat 2023 olup, yıllık %10 oranında kar payı ödemesi (altı ayda bir ödemeli) bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın kar payı ödemelerinin iptali konusunda opsiyonu bulunmaktadır ve Ana Ortaklık Banka'nın bu opsiyonu kullanması durumunda, ödemediği tutarı sonraki dönemlerde de ödeme zorunluluğu bulunmamaktadır.

Söz konusu borçlanmadaki kar payı ödemesine ilişkin toplam 468.589 TL (31 Aralık 2020: 310.576 TL) geçmiş yıllar kar zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

h. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla tam konsolide edilip kontrol edilmeyen paylar için hesaplanan azınlık payları tutarı 1.154.419 TL'dir (31 Aralık 2020: 218.936 TL).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1.005.175	919.974
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	814.030	667.621
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	909.924	1.209.072
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	587.597	429.887
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	15.258	13.538
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmeti İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	350	398
Diğer Cayılamaz Taahhütler	546	547
Diğer Cayılabilir Taahhütler	25.500	4.000
Toplam	3.358.380	3.245.037

b. Konsolide nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	10.581.618	9.202.929
Banka Aval ve Kabulleri	85.826	49.363
Akreditifler	3.343.862	1.770.792
Diğer Garanti ve Kefaletler	73.005	98.747
Toplam	14.084.311	11.121.831

b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	10.581.618	9.202.929
Kesin teminat mektupları	7.180.703	5.865.414
Geçici teminat mektupları	528.389	445.644
Avans teminat mektupları	653.400	551.308
Gümrüklere verilen teminat mektupları	576.094	564.615
Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları	1.643.032	1.775.948
Kefalet ve Benzeri İşlemler	73.005	98.747
Toplam	10.654.623	9.301.676

c. Gayrinakdi krediler kapsamında:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1.643.032	1.775.948
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	495.906	445.879
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1.147.126	1.330.069
Diğer gayrinakdi krediler	12.441.279	9.345.883
Toplam	14.084.311	11.121.831

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

c.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

c.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grubun gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan kar payları^(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	643.602	133.380	344.709	92.257
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.444.583	528.771	1.071.429	598.015
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları	87.971	3.279	84.960	2.820
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	2.176.156	665.430	1.501.098	693.092

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

b. Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	92.845	-	6.813	-
Yurtiçi Bankalardan	256	-	723	387
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	93.101	-	7.536	387

c. Menkul değerlerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	107.761	67.777	44.344	32.148
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	80.844	19.006	66.930	55.795
İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	88.548	102.118	83.709	60.490
Toplam	277.153	188.901	194.983	148.433

ç. İştirak ve bağıli ortaklıklardan alınan kar payı gelirinine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Katılma hesapları							Birikimli katılma hesabı	Toplam
	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	9 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun			
Hesap adı									
Türk parası									
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	67	417	-	-	-	-	484	
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	250.982	401.420	13.287	-	2.526	47.385	1.119	716.719	
Resmi kuruluş katılma hs.	2	1	-	-	-	-	-	3	
Ticari kuruluş katılma hs.	54.668	321.782	17.638	-	24.025	4.385	-	422.498	
Diğer kuruluş katılma hs.	6.163	39.520	408	-	55	1.013	-	47.159	
Toplam	311.815	762.790	31.750	-	26.606	52.783	1.119	1.186.863	
Yabancı para									
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	389	2.829	-	-	125	49	-	3.392	
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	39.542	69.016	6.503	-	466	20.286	40	135.853	
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticari kuruluş katılma hs.	6.168	40.156	2.603	-	1.924	234	12	51.097	
Diğer kuruluş katılma hs.	1.163	1.801	74	-	-	-	-	3.038	
Kıymetli maden depo hs.	1.268	4.093	210	-	91	297	9	5.968	
Toplam	48.530	117.895	9.390	-	2.606	20.866	61	199.348	
Genel toplam	360.345	880.685	41.140	-	29.212	73.649	1.180	1.386.211	
Önceki Dönem									
Hesap adı									
Türk parası									
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	3	166	-	-	-	-	169	
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	167.290	319.013	13.150	-	2.294	32.562	848	535.157	
Resmi kuruluş katılma hs.	3	5	-	-	-	-	-	8	
Ticari kuruluş katılma hs.	21.697	111.964	8.186	-	3.667	3.749	8	149.271	
Diğer kuruluş katılma hs.	1.918	9.503	141	-	32	206	-	11.800	
Toplam	190.908	440.488	21.643	-	5.993	36.517	856	696.405	
Yabancı para									
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	1.102	3.193	2.147	-	45	2	-	6.489	
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	22.642	37.312	3.675	-	290	13.095	14	77.028	
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticari kuruluş katılma hs.	3.787	14.712	714	-	51	153	6	19.423	
Diğer kuruluş katılma hs.	433	1.808	105	-	-	1	-	2.347	
Kıymetli maden depo hs.	466	1.468	45	-	17	92	1	2.089	
Toplam	28.430	58.493	6.686	-	403	13.343	21	107.376	
Genel toplam	219.338	498.981	28.329	-	6.396	49.860	877	803.781	

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

b. Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	157	36.843	297	43.651
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	1.304	-	2.966
Yurtdışı Bankalara	157	35.539	297	40.685
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	6.819	153.430	5.931	140.613
Toplam	6.976	190.273	6.228	184.264

c. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen kar payları	620	-	340	-
Toplam	620	-	340	-

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payları	619.176	-	185.241	-
Toplam	619.176	-	185.241	-

3. Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri kaleminde yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Üye işyeri pos alınan ücret ve komisyonlar	49.966	34.251
Takas odasından alınan ücret ve komisyonlar	51.041	25.716
Havale komisyonları	37.396	20.666
Ekspertiz ücretleri	10.490	13.217
Sigorta ve aracılık komisyonları	18.893	17.897
Tahsil Senedi ve Çeki Komisyonları	3.614	2.516
Kiralık Kasa Gelirleri	2.411	1.872
Hizmet Paket Gelirleri	9.048	2
Alınan İstihbarat Ücretleri	1.624	5.510
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.258	1.507
İhracat Akreditifi Komisyonları	6.651	2.237
Peşin Öd. İthalat Komisyonları	33.063	4.983
İpotek Tesis ve İpotek Fek Ücretleri	2.044	13.517
Kredi Limit Tahsis Ücretleri	16.203	3.190
Diğer	38.420	36.518
Toplam	284.122	183.599

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar	7.407	5.795
Kredi kartları için verilen ücret ve komisyonlar	26.224	17.567
Üye işyeri pos verilen ücret ve komisyonlar	26.486	21.648
Swift, EFT ve havale için verilen ücret ve komisyonlar	49.940	14.808
TCMB YP İçin Ödenen Zorunlu Karşılıklar Komisyonları	1.225	45.327
Diğer	13.065	13.125
Toplam	124.347	118.270

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	52	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	52	-	-	-

5. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kar	22.121.860		14.150.573	
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	38.680		27.345	
Türev Finansal İşlemlerden Kar	122.513		161.071	
Kambiyo İşlemlerinden Kar	21.960.667		13.962.157	
Zarar (-)	22.315.627		14.001.644	
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	148.258		25.072	
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	207.106		73.350	
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	21.960.263		13.903.222	
Ticari Kar/Zarar (net)	(193.767)		148.929	

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler	696.211		408.070	
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	94.106		42.677	
Haberleşme gelirleri	15.232		10.473	
Çek karnesi bedelleri	2.155		1.532	
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	2.484		2.254	
Gayrimenkul değerlendirme karları ^(*)	51.228		10.970	
Gayrimenkul kira gelirleri ^(*)	4.448		10.906	
Gayrimenkul satış karları ^(*)	35.943		44.274	
Diğer gelirler	10.785		10.233	
Toplam	912.592		541.389	

^(*) Gayrimenkul yatırım fonlarının portföyünde bulunan gayrimenkullere ilişkin olarak elde edilen gelir bakiyeleridir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

7. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	724.636	891.175
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	18.609	95.149
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	19.451	327.637
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	686.576	468.389
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	452	22.814
Toplam	725.088	913.989

Beklenen kredi zarar karşılığı olarak muhasebeleştirilen 725.088 TL'lik (30 Eylül 2020: 913.989 TL) bakiyenin 342.215 TL'si (30 Eylül 2020: 428.553 TL) katılma hesaplarından kullanılan krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarının katılma hesapları payıdır.

(*) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. ve 2. grup gayri nakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları	195	4.186
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları	-	-
Bankalar için ayrılan birinci aşama beklenen zarar karşılıkları	-	18.358
Kar zarar ortaklığı yatırımları gerçeğe uygun değer farkı değer düşüş gideri	-	-
Diğer finansal varlıklar için ayrılan birinci aşama beklenen zarar karşılıkları	218	270
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen menkul değerler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları	39	-
İzin ücretleri karşılık giderleri(**)	1.425	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ayrılan karşılıklar(**)	3.528	858
Devam eden dava karşılıkları (**)	6.093	4.353
Katılma Hesabına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Tutarlar (**)	1.973	-
Toplam	13.471	28.025

(**) Gelir tablosunda "diğer karşılık giderleri" altında gösterilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	20.700	15.300
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	83.978	83.121
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	23.950	14.764
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	46.481	-
Diğer işletme giderleri	132.556	137.128
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	4.316	1.289
Bakım ve onarım giderleri	25.421	22.886
Reklam ve ilan giderleri	3.106	4.457
Diğer giderler ^(*)	99.713	108.496
Aktiflerin satışından doğan zararlar	1.040	1.256
Diğer ^(**)	239.000	204.588
Toplam	547.705	456.157

^(*) Diğer İşletme Giderleri altındaki "Diğer Giderler" bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme giderleri	27.090	19.986
Yardım ve bağışlar	6.637	12.357
Temizlik giderleri	17.066	17.103
Isıtma aydınlatma ve su giderleri	11.292	12.302
Temsil ve ağırlama giderleri	5.858	4.888
Taşıt aracı giderleri	4.608	3.975
Dava ve mahkeme giderleri	2.468	2.071
Menkuller sigorta giderleri	3.700	3.675
Kırtasiye giderleri	2.126	2.208
Ortak giderlere katılma giderleri	1.725	2.165
Grup nakil giderleri	6.607	5.643
Diğer	10.536	22.123
Toplam	99.713	108.496

^(*) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı sigorta fonu	86.237	79.006
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	62.889	43.373
Ekspertiz ve istihbarat giderleri	14.548	17.069
Denetim ve müşavirlik ücretleri	10.067	6.733
Kurum ve Birlik katılım payı	11.438	11.754
Konut Giderleri ^(*)	26.251	26.014
AVM giderleri ^(*)	6.913	9.294
Gayrimenkul satış zararları ^(*)	-	-
Diğer	20.657	11.345
Toplam	239.000	204.588

^(*) Gayrimenkul yatırım fonlarının portföyünde bulunan gayrimenkullere ilişkin olarak yapılan gider bakiyeleridir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 286.851 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2020: 214.255 TL), 260.890 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2020: 254.890 TL) bulunmaktadır. Cari vergi karşılığı 6.811 TL'dir (30 Eylül 2020: 3.404 TL).

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

12. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Ana Ortaklık Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi:

Bulunmamaktadır.

c. Azınlık paylarına ait kar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar	101.910	2.076

ALBARAKA TÜRİK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fon işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1	53	818.807	34.537	187	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	72	950.144	63.934	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	33.733	73	-	-

b. Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	3	5	632.926	27.308	27	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1	53	818.807	34.537	187	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	23.957	158	7	-

^(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu Maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" in 4'üncü Maddesinde tanımlanmıştır.

c.1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		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 Bakiyesi	35.342	13.955	271.125	831.442	12.518	11.073
Dönem Sonu Bakiyesi	40.233	35.342	744.710	271.125	16.644	12.518
Katılma Hesabı Kar Payı Gideri	3	333	3	2.510	125	190

^(*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 35.768.460 ABD Doları ve 22.800.000 EURO tutarında vekale kredisi (31 Aralık 2020: 52.297.028 ABD Doları ve 146.469.895 EURO) bulunmaktadır. Söz konusu vekale kredilerine ilişkin olarak 1 Ocak 2021 – 30 Eylül 2021 tarihleri arasında oluşan kar payı gideri 18.497 TL'dir (30 Eylül 2020: 5.980 TL).

Ana Ortaklık Banka'nın 20 Şubat 2018 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu, 205 milyon ABD Doları tutarlı ilave ana sermaye Tier 1 kredisinin 155 milyon ABD Doları tutarlık kısmı ilişkili taraf olan şirketin ana ortağı olan Albaraka Bankacılık Grup'a aittir. İlgili kredi tutarı finansal tabloda diğer sermaye yedekleri hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı) :

c.2. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli döviz alım/satım sözleşmesi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Grubun üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 13.322 TL'dir (30 Eylül 2020: 13.412 TL).

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından alınan karar kapsamında, Ana Ortaklık Banka'nın 250.000.000 USD (İki Yüz Elli Milyon Amerikan Doları)'na kadar, Basel III kriterlerine uygun olarak asgari 10 yıl vade ile yurtdışı yatırımcılardan katkı sermaye temine dilmesi için kira sertifikası (sukuk) ihraç edilmesine, işleme aracılık edecek uluslararası bankalar ile görüşülmesine ve tayin edilmesine karar verilmiştir.

X. Diğer açıklamalar:

Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRİK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Grubun kamuya açıklanan 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları "Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş." unvanlı bağımsız denetim kuruluşu (Ernst & Young Global Ltd. üyesi) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Kasım 2021 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

I. Genel Bilgiler

1. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

Türkiye’de faizsiz bankacılık alanındaki finansal kuruluşların ilki ve öncüsü olan Albaraka Türk Katılım Bankası, 1984 senesinde kuruluşunu tamamlayarak 1985 yılının başından itibaren faaliyete geçmiştir. Albaraka Türk faaliyetlerini 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’na tâbi olarak sürdürmektedir. Ortadoğu’nun ileri gelen gruplarından Albaraka Bankacılık Grubu (“ABG”), İslam Kalkınma Bankası (“IDB”) ve Türk ekonomisine yarım yüzyıldan fazla hizmet veren yerli bir sanayi grubunun öncülüğünde kurulan Albaraka Türk’ün ortaklık yapısının içinde; yabancı ortakların payı %62,12 yerli ortakların payı %0,96 halka açık kısım ise %36,92’dir. Albaraka Türk’ün ortaklık yapısı, itibarımızın garantisidir.

Cari hesaplar ve katılım hesapları aracılığıyla fon toplayan ve topladığı fonları, bireysel finansman, kurumsal finansman, finansal kiralama ve proje bazında kâr-zarar ortaklığı gibi ürünlerle tekrar ülke ekonomisine kazandıran Albaraka Türk, faizsiz bankacılık uygulamasıyla çeşitli finansman ve bankacılık hizmetlerini sunmaya yetkilidir.

Tüm paydaşları için “Değerlerinize değer katıyoruz” stratejisiyle sürdürülebilir büyüme sağlamak hedefiyle ilerleyen Albaraka Türk, bireysel, kurumsal, kobi segmentleri dahil tüm müşterilerine karşı her zaman “güvenilir”, “anlaşılır”, “sorumlu” ve “şeffaf” bir yaklaşımla, ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetler sunmak ve müşteri deneyimini iyileştirmek için tüm kollardan katılım bankacılığı sistemini yapılandırıyor. Sahip olduğu yetkin ve dinamik insan kaynağı ve faizsiz bankacılık altyapısıyla kaliteden ve değerlerinden ödün vermeden sunduğu ürün ve hizmetleri, Albaraka Türk’ü sektöründe lider bir konuma taşıyor.

Ana ortağı ABG’nin faaliyet gösterdiği Körfez, Ortadoğu ve Kuzey Afrika coğrafyalarında da finansal ürün ve hizmeti sunmada en iyi bölgesel banka olma yolunda ilerleyen Albaraka Türk, Singapur’dan İngiltere’ye, Güney Afrika’dan Fas’a, Avustralya’dan Kazakistan’a kadar 100’ün üzerinde ülkede 1000’i aşkın banka ile kurduğu geniş muhabirlik ağı sayesinde müşterilerine hızlı, kaliteli ve emniyetli dış ticaret (ithalat, ihracat ve kambiyo) hizmetlerini vermektedir. Albaraka Türk, müşterilerine, ortaklarına, çalışanlarına ve Türkiye’ye değer katma misyonunu benimsemiş; dünyanın en iyi katılım bankası olma vizyonuna sahip uluslararası bir bankadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Albaraka Türk’ün ödenmiş sermayesi 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 1.350.000 TL’dir.

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Banka Sermaye Dağılımı		
Ortaklık Yapısı	Pay Tutarı (TL)	Oranı (%)
Yabancı Ortaklık	838.604	62,12
Albaraka Bankacılık Grubu	489.961	36,29
Dallah Albaraka Holding	207.585	15,38
İslam Kalkınma Bankası	105.861	7,84
Diğer	35.197	2,61
Yerli Ortaklar	13.020	0,96
Halka Açık	498.376	36,92
Toplam	1.350.000	100,00

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

3. 1 Ocak 2021 – 30 Eylül 2021 dönemindeki ana sözleşme değişiklikleri:

Bankamızın Kurul tarafından verilen kayıtlı sermaye tavanı izni süresinin sona ermesi nedeniyle Esas Sözleşme Tadil Metni Sermaye Piyasası Kurulu Tarafından onaylanmış ve 31 Mart 2021 tarihli Bankamız Genel Kurulu'na sunulmuştur. İlgili Esas Sözleşme maddesinin eski ve yeni metni aşağıda yer almaktadır.

ESKİ METİN	YENİ METİN
<p>Banka Sermayesi Madde 7:</p> <p>(1) Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06/03/2013 tarih ve 7/259 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.</p> <p>(2) Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 2.500.000.000 TL olup, her biri 1 Türk Lirası itibari değerde nama yazılı 2.500.000.000 (iki milyar beş yüz milyon) adet paya bölünmüştür.</p> <p>(3) Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2017-2021 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2021 yılı sonunda verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2021 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.</p> <p>(4) Banka'nın çıkarılmış sermayesi 1.350.000.000 TL olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan ari şekilde tamamen ve nakden ödenmiştir.</p> <p>(5) Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p>	<p>Banka Sermayesi Madde 7:</p> <p>(1) Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06/03/2013 tarih ve 7/259 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.</p> <p>(2) Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 2.500.000.000 TL olup, her biri 1 Türk Lirası itibari değerde nama yazılı 2.500.000.000 (iki milyar beş yüz milyon) adet paya bölünmüştür.</p> <p>(3) Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2021-2025 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2025 yılı sonunda verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2025 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur.</p> <p>(4) Banka'nın çıkarılmış sermayesi 1.350.000.000 TL olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan ari şekilde tamamen ve nakden ödenmiştir.</p> <p>(5) Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p>

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Şube ve Personel Bilgileri:

30 Eylül 2021 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 230, toplam personel sayısı ise 3.232'dir. Ülke geneline yayılmış yurt içi 228 şube, Erbil ve Bağdat'ta bulunan 2 yurt dışı şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri (*):

Ad Soyad	Görevi	Öğrenim Durumu	Göreve Başlangıç Tarihi	Bankacılık Tecrübesi
Mazin Khairy Shaker MANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans	2021	30
Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	2021	17
Ghassan Ahmed M. AMODI	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2020	27
Mustafa BÜYÜKABACI	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	2017	29
Dr. Mohamed Ali CHATTI	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	2020	11
Prof.Dr.Kemal Varol	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	2013	12
Mehmet Ali GÖKCE	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	2020	35
Houssein BEN HAJ AMOR	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2020	22
Tawfig Shaker M. MUFTI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2020	28

(*) Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliği ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini 2005 yılından beri sürdürmekte olan Sayın Adnan Ahmed Yusuf Abdulmalek 30.03.2021 tarihi itibarı ile Bankamızdaki görevlerinden istifaen ayrılmıştır.

(*) Bankamız yönetim kuruluna 2005 yılında katılan Sn. Ibrahim Fayed Humaid Alshamsi yönetim kurulu üyeliği ve diğer tüm görevlerinden 31.08.2021 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır.

(*) Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili Süleyman KALKAN'ın 13.10.2021 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevlerinden istifasına ilişkin sunmuş olduğu mektup görülmüş olup, istifanın kabulüne, temsil ve ilzama ilişkin imza yetkilerinin iptaline karar verilmiştir.

(*) Boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, Türk Ticaret Kanunu'nun 363/ (1)inci ve Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 22/ (1) inci maddesi çerçevesinde geçici olarak Melikşah UTKU'nun seçilmesine karar verilmiştir.

5. Üst Yönetim (*):

Ad Soyad	Görevi	Öğrenim Durumu	Göreve Başlangıç Tarihi	Bankacılık Tecrübesi
Malek Khodr TEMSAH	Genel Müdür Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	2017	18
Turgut SİMITÇİOĞLU	Genel Müdür Başyardımcısı	Yüksek Lisans	2017	31
Süleyman ÇELİK	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2017	32
Fatih BOZ	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	2017	23
Hasan ALTUNDAĞ	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2017	34
Mustafa ÇETİN	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2018	24
Volkan EVCİL	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2017	31
Mehmet Fatih YORULMAZ	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	2017	4
Yasemin AYDIN	Direktör	Yüksek Lisans	2020	19
Mehmet ULUDAĞ	Direktör	Yüksek Lisans	2020	17

(*) 13.10.2021 tarihinde Genel Müdüre ilişkin tüm görev, yetki ve sorumlulukları kullanmak üzere Bankamız Hazine ve Finansal Kurumlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Malek Khodr TEMSAH'ın, Bankamızdaki mevcut görevlerine ilaveten "Genel Müdür Vekili" olarak atanmasına; "Genel Müdür Vekili" olarak atanan Malek Khodr TEMSAH'ın başta kredi komitesi üyeliği olmak üzere Genel Müdüre ilişkin tüm görev, yetki ve sorumlulukları kullanmasına, birinci derece imza yetkisini "Genel Müdür Vekili" unvanı ile de kullanmasına karar verilmiştir.

6. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri:

Ad Soyad	Mesleki Tecrübesi (Yıl)	Albaraka Türk'teki Kıdemi	Sorumlu Olduğu Alandaki Kıdemi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Olduğu Alan
Ahmet UYSAL	17	16	14	Yüksek Lisans	Teftiş
Umut ÇAKMAK	17	16	17	Lisans	Risk yönetim
Ahmet Faruk DEĞİRMENÇİ	14	14	14	Lisans	İç Kontrol
Ahmet KOÇ	25	25	11	Lisans	Mevzuat ve Uyum

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

7. Yönetim kurulu üyeleri arasında yapılan görev dağılımı sonrası oluşturulan komite ve komite üyeleri:

DENETİM KOMİTESİ:

Başkan: Mustafa BÜYÜKABACI
Üye: Mehmet Ali GÖKCE
Üye: Housseem BEN HAJ AMOR

KREDİ KOMİTESİ:

Başkan: Mazin Khairy Shaker MANNA
Üye: Prof. Dr. Kemal VAROL
Üye: Malek Khodr TEMSAH
Yedek Üye: Mohamed Ali CHATTI
Yedek Üye: Housseem BEN HAJ AMOR

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ:

Üye: Mansur ÇELEPKOLU

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ:

Başkan: Mazin Khairy Shaker MANNA
Üye: Mustafa BÜYÜKABACI

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ:

Başkan: Mehmet Ali GÖKCE
Üye: Mohamed Ali CHATTI

İCRA KOMİTESİ:

Başkan: Mazin Khairy Shaker MANNA
Üye: Mustafa BÜYÜKABACI
Üye: Mehmet Ali GÖKCE
Üye: Prof. Dr. Kemal VAROL

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ YÖNETİŞİM KOMİTESİ

Üye: Hood Hashem Ahmed HASHEM

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

8. Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

II. Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler:

1. Başlıca finansal göstergeler:

VARLIKLAR	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	18.538.395	13.244.432
Devlet Borçlanma Senetleri	3.776.431	3.415.141
Krediler ve Alacaklar	10.903.099	8.064.694
Finansal Kiralama Alacakları	48.299.275	42.055.804
Diğer	568.027	360.149
	2.097.517	2.379.791
VARLIKLAR TOPLAMI	84.182.744	69.520.011
YÜKÜMLÜLÜKLER	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplanan Fonlar	66.553.847	51.537.369
Alınan Krediler	1.868.623	3.059.885
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4.805.374	4.042.163
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.135.430	1.732.562
Özkaynaklar	5.385.742	4.348.936
Diğer	3.433.728	4.799.096
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	84.182.744	69.520.011
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Payı Gelirleri	3.427.134	2.559.368
Kar Payı Giderleri	2.354.585	1.303.309
Net Kar Payı Geliri / Gideri	1.072.549	1.256.059
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	273.875	162.576
Ticari Kar / Zarar (Net)	(193.767)	148.929
Diğer Faaliyet Gelirleri	912.592	541.389
Net Faaliyet Karı / Zararı	195.040	187.496
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-+)	(19.150)	44.039
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	238.094	159.236
Hisse Başına Kâr / Zarar	0,10	0,12

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

Değerli Paydaşlarımız,

Salgının gidişatına yönelik endişeler küresel ekonomiyi kaygan bir zeminde ilerletirken 2021'de büyümenin pozitif gerçekleşmesi beklenmektedir. Bunun yanı sıra küresel gündemdeki en önemli başlıklardan bir tanesi enflasyon olmuştur. Ekonomilerin açılmasıyla birlikte ertelenmiş talebin devreye girmesi ve emtia fiyatlarındaki artış, üretici ve tüketici fiyatlarını yukarı çekiyor. Yüksek talep bir yandan hammadde fiyatlarını yükseltirken, pandemi etkilerinin beklenenden uzun sürmesi, tedarik zincirindeki bozulmalar tüm dünyada manşet enflasyonda yukarı yönlü riskler oluşturmaya devam etmektedir.

Tüm dünyanın pandemi ile mücadele ettiği 2020 yılında Türkiye, Çin'den sonra G20 ülkeleri arasında en güçlü büyüme oranına sahip ülke olmuştur. 2021 yılının ilk çeyreğinde yıllık %7 büyüyen Türkiye ekonomisi, yılın ikinci çeyreğinde 2020 yılının aynı dönemine göre %21,7 büyümüştür. Öncü göstergeler yılın üçüncü çeyreğinde güçlü bir büyümeye işaret ederken 2021 yılı ekonomik büyümesinin çift hanelere ulaşabileceğine yönelik güçlü sinyaller vermektedir. Elverişsiz hava koşullarının da etkisiyle tüm dünyada gıda fiyatlarında görülen artış Türkiye'de de enflasyon görünümünün bozulmasında önemli paya sahiptir. Diğer yandan döviz kurundaki değer kaybı, emtia ve enerji fiyatlarındaki yüksek seviyeler ve tedarik zinciri kısıtlamaları enflasyonda artışa sebep olmaktadır. Yılın geri kalanında ise elektrik ve doğalgaz fiyatları, petrol fiyatları ve yüksek döviz kuru enflasyon üzerinde risk barındıran unsurlardan olacaktır.

Pandemi ile mücadele boyunca Türkiye bankacılık sektörü ekonomik toparlanmanın en önemli paydaşlarından biri olmuştur. Bu dönemde gerçekleştirilen kredi büyümesinde katılım bankaları da sektöre paralel hareket etmiştir.

Albaraka Türk olarak bu dönemde her zaman olduğu gibi reel sektörün yanında olmaya devam ediyoruz. Bankamız bu süreçte pandeminin oluşturduğu yeni normal içerisinde dijitalleşme alanındaki yatırımlarına da hız vermiştir. Önümüzdeki dönemde de Türkiye'nin ilk ve öncü Katılım Bankası olmanın bilincinde ve sorumluluğunda olarak ülkemizdeki finansal ekosisteme katkı sağlayacak ve çalışmalarımızı özenle devam ettireceğiz.

Bankamız çalışanlarıyla, paydaşlarıyla sektörde öncü olmaya; sürdürülebilir büyüme ve kalkınmaya hizmet etmeye önümüzdeki dönemlerde de devam edecektir. Bu vesileyle çalışma arkadaşlarıma, müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm diğer paydaşlarımıza başarımıza olan katkılarından dolayı gönülden teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Mazin MANNA

Yönetim Kurulu Başkanı

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Genel Müdür Vekili'nin Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2021 yılının ikinci yarısından itibaren koronavirüsün ekonomik aktivite üzerindeki etkisi 2020 yılına göre düşüş göstermiştir. Tüm dünyada yaz aylarının etkisiyle normalleşme adımları ve aşılama faaliyetleri sürerken hastaneye gitme oranlarında da azalmalar yaşanmıştır. Aşılama ile gelinen noktada koronavirüsün hayatımıza etkisi azalırken ümit ederiz ki bu vesileyle kısa sürede sağlıklı günlere kavuşacağız. Önümüzdeki dönemde virüs tehdidinin devam edeceği düşünülse de aşılamadaki başarı ve etkinlik oranı virüsün etkisini düşürmektedir. Tüm dünyada bu durumun etkisiyle ekonomik faaliyet hızlanırken emtialara, mal ve hizmetlere talep artmaktadır. Talebe yetişemeyen arz nedeniyle emtia ve özellikle enerji fiyatlarında artış görülmektedir. Üçüncü çeyrekte 80\$ seviyelerine kadar yükselen Brent petrol, üst üste rekorlar kıran doğalgaz fiyatları ve emtia fiyatlarındaki yükseliş, emtia ithalatçısı ülkelere önemli bir yük bindirirken küresel enflasyon gidişatını da olumsuz etkilemiştir. Enflasyon beklentilerinin yükselmesiyle başta Fed'in para politikasında beklenenden erken değişikliğe gitmesine yönelik beklentiler oluşmuş, tüm dünyada para politikalarında sıkılaşmalar başlamıştır.

Ülkemizde üçüncü çeyrekte iktisadi aktivite ve imalat sanayi büyümeye devam ederken yaz aylarının etkisiyle turizm kaynaklı hizmetler dengesi de toparlanmaya başlamıştır. Politika faizinin genelde %19 olduğu üçüncü çeyrekte, kur etkisi ve küresel emtia fiyatları etkisiyle enflasyon %19 seviyesinin üstüne çıkmıştır. TCMB, Eylül ayında 100 baz puanlık indirim yaparak politika faizini %18'e indirmiştir.

Albaraka Türk olarak bu dönemde de reel sektörü desteklemeye devam ettik. Fon kullandırma tarafında, yüksek piyasa maliyetlerine rağmen yıllık %15'lik bir büyüme gerçekleştirerek toplam kredi bakiyemizi 48 Milyar TL seviyesine yükselttik. Borçlanma maliyetlerin daha da aşağı gelmesiyle bu tutarın yükselmesini bekliyoruz. Toplanan fonlarda %27'lik bir büyümeyle 67 Milyar TL'lik bir bakiyeye ulaştık. Aktif büyüklüğümüz ise sektör ortalamasının üstünde bir büyüme gerçekleştirerek %22'lik bir büyümeyle 84 Milyar TL'ye ulaştık.

Buna ek olarak, ekonomik gidişatı desteklemeye ve müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarına her alanda yeni imkanlar sunmaya gayret ettik. AlbaFX uygulamasını geliştirerek avantajlı marjlarla müşterilerimiz için yeni bir yatırım platformunu devreye aldık. Ayrıca OYAK Yatırım ile yaptığımız iş birliği sonucunda müşterilerimize sermaye piyasalarına hızlı ve kolay erişim fırsatı sunmuş olduk.

Önümüzdeki dönemde de çağın gerekliliklerini gözeterek, karlılık ve verimlilik odağımızı değiştirmeden, müşteri deneyimini merkeze koyacağız ve dijital alandaki dönüşümümüze hız kesmeden devam edeceğiz. Özellikle perakende bankacılık, hazine ve yatırım bankacılığı tarafında daha da aktif olacağız. Bankacılık sektöründe sürdürülebilirlik faaliyetlerinin yaygınlaşmasıyla bankamız stratejisinde de sürdürülebilirlik temelli faaliyetleri artırmaya gayret edeceğiz. Bu konuda üzerimize düşen sorumluluğun gereğini yerine getireceğiz. Tüm bunları yaparken her zaman olduğu gibi katılım bankacılığı ilke ve prensiplerine bağlılığımızı sürdüreceğiz.

Katılım bankacılığının bir gereği olarak müşterilerimize en iyi bankacılık deneyimini sunmak için hız kesmeden çalışmalarımıza devam edeceğiz. Bu vesileyle müşterilerimizin güveni ve desteğiyle ödüllenen çabalarımızda katkıları için tüm çalışma arkadaşlarıma ve tüm paydaşlarımıza en içten teşekkürlerimi sunar, sağlıklı günler dilerim.

Saygılarımla

Malek K. Tamsah

Genel Müdür Vekili

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

4. 2021 Yılı Üçüncü Çeyrek Faaliyetleri:

- 2021 yılının üçüncü çeyreğinde toplam aktiflerimiz 84.182.744 TL olarak gerçekleşmiştir.
- Bankamızın 2021 yılının üçüncü çeyreğinde “Özel Cari Hesaplar” ve “Kâr ve Zarara Katılma Hesapları” yoluyla topladığı fonlar 66.553.847 TL olarak gerçekleşmiştir.
- Katılma hesapları üçüncü çeyrek itibarıyla 37.861.335 TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın Fon Toplama Faaliyetleri; bankamızın yurt genelinde şubeleri ve yurtdışındaki muhabir bankalar aracılığıyla yürütülmektedir.

TL ve ABD Doları Karşılığı	Cari Dönem		Önceki Dönem		Değişim (%)	
	TL Karşılığı	ABD Doları Karşılığı	TL Karşılığı	ABD Doları Karşılığı	TL	ABD Doları
Türk Lirası Fonlar	18.918.933	2.140.151	15.389.368	2.093.222	22,94	2,24
Cari Hesaplar	6.485.598	733.665	4.634.382	630.357	39,95	16,39
Katılma Hesapları	12.433.335	1.406.486	10.754.986	1.462.865	15,61	(3,85)
Yabancı Para Fonlar	47.634.914	5.388.565	36.148.001	4.916.757	31,78	9,60
Cari Hesaplar	22.206.914	2.512.094	18.524.914	2.519.710	19,88	(0,30)
Katılma Hesapları	25.428.000	2.876.471	17.623.087	2.397.047	44,29	20,00
TOPLAM	66.553.847	7.528.716	51.537.369	7.009.979	29,14	7,40

TL ve ABD Doları Karşılığı	Cari Dönem		Önceki Dönem		Değişim (%)	
	TL Karşılığı	ABD Doları Karşılığı	TL Karşılığı	ABD Doları Karşılığı	TL	ABD Doları
Krediler (*)	46.104.279	5.215.416	40.370.677	5.491.115	14,20	(5,02)
Donuk Alacaklar	2.763.023	312.559	2.045.276	278.193	35,09	12,35
Beklenen Zarar Karşılıkları	(1.761.787)	(199.297)	(1.247.950)	(169.743)	41,17	17,41
TOPLAM	47.105.515	5.328.678	41.168.003	5.599.565	14,42	(4,84)

(*) Finansal kiralama dâhil.

Tabloların hazırlanmasında kurlar aşağıdaki şekildedir:

Bilanço Dönemi	ABD Doları
30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla	8,840
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,352

5. Mali Durum Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme:

- Kâr Payı Gelirlerimiz bir önceki yılın aynı dönemine göre %33,91 artarak 3.427.134 TL'ye ulaşmıştır.
- Net Kâr payı gelirlerimiz 1.072.549 TL olarak gerçekleşmiş, Net Ücret Komisyon gelirlerimiz 273.875 TL'ye yükselmiştir.
- Net kârımız yılın ilk dokuz ayında 238.094 TL olarak gerçekleşmiştir.
- 30 Eylül 2021 itibarıyla sermaye yeterlilik oranımız yasal yükümlülük seviyesinin üzerinde %13,51 olarak gerçekleşmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

6. 1 Ocak 2021 – 30 Eylül 2021 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar:

- 26.01.2021 tarihli özel durum açıklamamızda esas sözleşme değişikliğine ilişkin BDDK ve SPK başvuruları yapmıştır.
- 28.01.2021 tarihli özel durum açıklamamızda esas sözleşme değişikliğine ilişkin BDDK Onayı alınmıştır.
- 29.01.2021 tarihli özel durum açıklamamızda esas sözleşme değişikliğine ilişkin SPK Onayı alınmıştır.
- 16.02.2021 tarihli özel durum açıklamamızda Bankamız organizasyon değişikliğine ilişkin açıklama yapılmıştır.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Standard & Poor's, Bankamıza vermiş olduğu uzun vadeli kredi derecelendirme notunu "B" ve kısa vadeli kredi derecelendirme notunu "B" olarak teyit etmiş görünümü: negatif olarak belirlemiştir.
- DRC Rating ile kurumsal yönetim ilkelerine uyum derecelendirmesi sözleşmesi imzalanmıştır.
- 30 Mart 2021 tarihinde Sn.Adnan Ahmed Yusuf Abdulmalek Bankamız yönetim kurulu üyeliği ve başkanlığı görevinden ayrılmıştır.
- 09.04.2021 tarihinde 2020 Olağan Genel Kurul Toplantı Kararları Tescil edilmiştir.
- 17.05.2021 tarihinde Bankamız Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirmesi Uyum Notu 9,12 olarak belirlenmiştir.
- 08.07.2021 tarihinde Hisse Geri Alım programı kapsamında Bankamız Genel Müdürlüğünün yetkilendirilmesine karar verilmiştir.
- 13.07.2021 tarihinde Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Islamic International Rating Agency (IIRA), bankamıza vermiş olduğu derecelendirme notlarını Yabancı Para BB+/A3, Yerel Para BBB-/A3, görünüm Negatif olarak belirlemiştir.
- 16.07.2021 tarihinde Bankamız 2020 yılı Sürdürülebilirlik Raporu açıklanmıştır.
- 19.08.2021 tarihinde Bankamız Genel Müdürü Sn. Melikşah Utku Emeklilik nedeniyle görevinden ayrılmıştır.
- 31.08.2021 tarihinde Bankamız yönetim kuruluna 2005 yılında katılan Sn. Ibrahim Fayed Humaid Alshamsi yönetim kurulu üyeliği ve diğer tüm görevlerinden istifaa ayrılmıştır.
- 13.10.2021 tarihinde Bankamız Genel Müdürü Melikşah UTKU'nun 13.10.2021 tarihi itibarıyla Bankamızdaki tüm görevlerinden fiili emeklilik nedeniyle ayrılma talebinin kabulüne, Genel Müdüre ilişkin tüm görev, yetki ve sorumlulukları kullanmak üzere Bankamız Hazine ve Finansal Kurumlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Malek Khodr TEMSAH'ın, Bankamızdaki mevcut görevlerine ilaveten "Genel Müdür Vekili" olarak atanmasına; "Genel Müdür Vekili" olarak atanan Malek Khodr TEMSAH'ın başta kredi komitesi üyeliği olmak üzere Genel Müdüre ilişkin tüm görev, yetki ve sorumlulukları kullanmasına, birinci derece imza yetkisini "Genel Müdür Vekili" unvanı ile de kullanmasına karar verilmiştir. Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili Süleyman KALKAN'ın 13.10.2021 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevlerinden istifasına ilişkin sunmuş olduğu mektup görülmüş olup, istifanın kabulüne, temsil ve ilzama ilişkin imza yetkilerinin iptal edilmesine, boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, Türk Ticaret Kanunu'nun 363/ (1)inci ve Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 22/ (1) inci maddesi çerçevesinde geçici olarak Melikşah UTKU'nun seçilmesine karar verilmiştir.

1 Ocak 2021-30 Eylül 2021 döneminde meydana gelen hususlar kamuya duyurulmuş ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu duyuruların tümü Albaraka Türk web sitesinde Yatırımcı İlişkileri sekmesinde paylaşılmaktadır.

<https://www.albaraka.com.tr/ozel-durum-aciklamalari.aspx>

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

- Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı 31 Mart 2021 tarihinde, 16 Şubat 2021 tarihli KAP açıklamasında hissedarlarımıza duyurulduğu üzere aşağıdaki gündem maddeleriyle toplanmıştır:

GÜNDEM:

- 1 - Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması.
- 2 - Genel Kurul toplantı tutanağının imzalanması hususunda Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi.
- 3 - Yönetim Kurulunca hazırlanan 2020 yılı hesap dönemine ait yıllık faaliyet raporunun okunması ve müzakeresi.
- 4 - Denetçi raporlarının okunması/görüşülmesi.
- 5 - Finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki.
- 6 - Yönetim Kurulu üyelerinin ibrası.
- 7 - Kârın kullanımına ve dağıtımına ilişkin Yönetim Kurulu teklifinin görüşülerek kârın kullanım şekli, dağıtımı ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi.
- 8 - Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi hakların belirlenmesi.
- 9 - Denetçinin seçimi.
- 10 - Banka Ana Sözleşmesi'nin, "Banka Sermayesi" başlıklı 7'nci maddesinin tadiline ilişkin Yönetim Kurulu teklifinin görüşülerek karara bağlanması.
- 11 - Bankamızın kendi paylarını iktisap ve/veya rehin olarak kabul edebilmesi hususunda Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesine ilişkin Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan geri alım programının onaylanması.
- 12 - Danışma Komitesi üyeliklerinde faaliyet yılı içerisinde meydana gelen boşalma nedeniyle, Yönetim Kurulu tarafından Danışma Komitesi üyesi olarak görevlendirilen yeni üyelerin, Genel Kurul'un onayına sunulması.
- 13 - Faaliyet yılı içerisinde boşalan Yönetim Kurulu üyeliklerine seleflerinin süresini tamamlamak üzere Genel Kurulca üye seçimi.
- 14 - Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 6'ncı maddesinin 10'uncu fıkrası uyarınca katılma hesaplarına ilişkin olarak zarar ortaya çıkan dönemlerde katılım fonu sahiplerine kâr dağıtımı gerçekleştirebilmesi için yönetim kurulunun yetkili kılınması.
- 15 - Bankamızca ayrılan karşılıkların katılma hesapları payına düşen kısmının Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 19'uncu maddesinin 2'nci fıkrası kapsamında gider hesaplarına yansıtılabilmesinin uygun görülmesi.
- 16 - Türk Ticaret Kanununun 395'nci ve 396'ncı maddeleri çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi.
- 17 - Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6. no.lu maddesi kapsamında Genel Kurula bilgi verilmesi.
- 18 - Şirket paylarının geri alım programı kapsamında payların geri alımına ilişkin 2020 yılında gerçekleştirilen işlemler hakkında Genel Kurula bilgi verilmesi.
- 19 - Banka tarafından 2020 yılında yapılan bağışlarla ilgili olarak Genel Kurula bilgi verilmesi.
- 20 - Dilek ve temenniler.

31 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'na ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı Bilgilendirme Dokümanı, Kâr Payı Dağıtım Tablosu, Toplantı Tutanaqları ve Toplantı Kararlarına aşağıdaki linkten Albaraka Türk web sitesinde Yatırımcı İlişkileri sekmesinden ulaşabilirsiniz.

<https://www.albaraka.com.tr/genel-kurul-bilgilendirme-dokumani.aspx>