

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

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

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

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

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Mart 2021
İstanbul, Türkiye

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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 ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yılsonu 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
- BAĞIMSIZ DENETİM 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. Katılım 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. Kira 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	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Kısa Vadeli Katılım Serbest Fonu	-	-
4.	Insha Gmbh	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Metropol Gayrimenkul Yatırım Fonu	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Start-Up Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Altın Katılım 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Adnan Ahmed
Yusuf ABDULMALEK
Yönetim Kurulu Başkanı

Melikşah UTKU
Genel Müdür

Mustafa ÇETİN
Genel Müdür Yardımcısı

Kemalettin DİLBAZ
Finansal Raporlama Müdürü

Mustafa BÜYÜKABACI
Denetim Komitesi Başkanı

Mehmet Ali GÖKÇE
Denetim Komitesi Üyesi

Mohamed Ali CHATTI
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
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	14

Üçüncü bölüm Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	17
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
V.	Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	20
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	27
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	28
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	29
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31

Dördüncü bölüm Grubun mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	32
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil risklere ilişkin açıklamalar	43
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	44
V.	Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	46
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	46
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	51
VIII.	Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	52
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	55
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	55
XI.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	74

Beşinci bölüm**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	119
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	120
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
X.	Bilançoğu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar	120

Altıncı bölüm**Bağımsız denetim raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	121
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	121

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 yayımlanan 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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yurt içinde 228 (31 Aralık 2019: 228), yurt dışında 2 (31 Aralık 2019: 2) şubesi ve 3.390 (31 Aralık 2019: 3.791) personeli ile hizmet vermektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup bünyesinde 3.415 (31 Aralık 2019: 3.811) 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:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin %36,29'u (31 Aralık 2019: %54,06) Albaraka Bankacılık Grup'a, %15,38'i (31 Aralık 2019: %0) Dallah Albaraka Holding'e, %7,84'ü (31 Aralık 2019: %7,84) İslam Kalkınma Bankası'na ait olup %36,81'i (31 Aralık 2019: %25,22) Borsa İstanbul'a kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır. Kalan kısım ise farklı gerçek ve tüzel kişilere aittir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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:	Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans	^(*) 0,0000
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Süleyman KALKAN	Yönetim Kurulu II. Başkanı (Bağımsız)	Lisans	-
	İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	^(*) 0,0000
	Ghassan Ahmed M. AMODI	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	Lisans	-
	Mustafa BÜYÜKABACI	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	-
	Dr. Mohamed Ali CHATTI	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	Doktora	-
	Prof. Dr. Kemal VAROL	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	-
	Mehmet Ali GÖKCE	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	Yüksek Lisans	-
	Housseem BEN HAJ AMOR	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	-
	Tawfig Shaker M. MUFTI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	-
Genel Müdür:	Melikşah UTKU	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	Yüksek Lisans	-
Genel Müdür Yardımcıları:	Turgut SİMİTÇİOĞLU	Kredi Risklerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	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	Finans ve Stratejiden 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	-
	Süleyman ÇELİK (V.)	Bilgi Teknolojilerinden 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	-
	Dr. Mohamed Ali CHATTI	Denetim Komitesi Üyesi	Doktora	-

^(*) Söz konusu kişilerin Ana Ortaklık Banka'daki pay tutarları 1-10 TL (tam olarak) arasındadır.

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Ana Ortaklık Banka sermayesindeki pay oranı %0,0000'dır (31 Aralık 2019: %0,0000).

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.
31 ARALIK 2020 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 vekaletleri 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'nca 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" ve "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 TÜRİK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 bağılı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Ana Ortaklık Banka ile bağılı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Ana Ortaklık Banka ile bağılı 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
- VII. Konsolide kar dağıtım tablosu

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-İ)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem 31 Aralık 2020			Önceki dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3.610.559	18.080.122	21.690.681	3.467.753	12.065.923	15.533.676
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	(1)	2.117.138	14.507.009	16.624.147	2.519.444	10.453.621	12.973.065
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		1.371.053	11.873.379	13.244.432	1.426.702	7.369.207	8.795.909
1.1.2 Bankalar		781.048	2.634.093	3.415.141	1.109.920	3.084.627	4.194.547
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		34.963	463	35.426	17.178	213	17.391
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	724.424	3.257.849	3.982.273	134.498	437.979	572.477
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		552.653	3.236.130	3.788.783	99.148	435.174	534.322
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		12.921	10.774	23.695	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler		158.850	10.945	169.795	35.350	2.805	38.155
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	755.313	315.264	1.070.577	813.673	1.174.064	1.987.737
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		745.044	306.067	1.051.111	813.658	1.150.767	1.964.425
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.667	9.197	16.864	15	23.297	23.312
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		2.602	-	2.602	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)	13.684	-	13.684	138	259	397
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		13.684	-	13.684	138	259	397
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		23.290.701	20.517.445	43.808.146	16.998.174	14.745.234	31.743.408
2.1 Krediler	(6)	23.254.473	18.801.331	42.055.804	17.019.728	13.617.465	30.637.193
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(7)	291.476	68.673	360.149	227.356	16.322	243.678
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(4)	832.051	2.392.749	3.224.800	638.021	1.356.298	1.994.319
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		832.051	2.392.749	3.224.800	638.021	1.296.462	1.934.483
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	59.836	59.836
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(6)	1.087.299	745.308	1.832.607	886.931	244.851	1.131.782
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(8)	130.757	293	131.050	124.196	284	124.480
3.1 Satış Amaçlı		130.757	293	131.050	124.196	284	124.480
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(9)	327.378	-	327.378	286.470	-	286.470
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-	8.258	-	8.258
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	8.258	-	8.258
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		268.696	-	268.696	240.236	-	240.236
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		268.696	-	268.696	240.236	-	240.236
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		58.682	-	58.682	37.976	-	37.976
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		58.682	-	58.682	37.976	-	37.976
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(10)	1.372.244	17.226	1.389.470	1.496.680	19.905	1.516.585
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(11)	40.535	6.352	46.887	30.538	5.272	35.810
6.1 Şerefiye		-	4.783	4.783	-	3.970	3.970
6.2 Diğer		40.535	1.569	42.104	30.538	1.302	31.840
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	1.261.475	-	1.261.475	1.419.315	-	1.419.315
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		3.750	-	3.750	1.231	-	1.231
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	191.360	-	191.360	166.345	-	166.345
X. DİĞER AKTİFLER	(14)	640.871	28.943	669.814	397.149	251.499	648.648
VARLIKLAR TOPLAMI		30.869.630	38.650.381	69.520.011	24.387.851	27.088.117	51.475.968

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	15.389.368	36.148.001	51.537.369	14.672.926	25.066.274	39.739.200
II. ALINAN KREDİLER	(2)	72.778	2.987.107	3.059.885	100.219	1.691.379	1.791.598
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1.246.687	1.029.766	2.276.453	18.237	-	18.237
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	4.042.163	-	4.042.163	2.519.419	-	2.519.419
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	142.596	-	142.596	504	345	849
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		142.596	-	142.596	504	345	849
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	314.684	13.711	328.395	287.755	12.905	300.660
VIII. KARŞILIKLAR	(6)	200.073	2.451	202.524	134.069	1.627	135.696
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		145.872	-	145.872	100.138	-	100.138
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		54.201	2.451	56.652	33.931	1.627	35.558
IX. CARİ VERGİ BORCU	(7)	74.012	11.018	85.030	69.726	4.874	74.600
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)	-	1.732.562	1.732.562	-	1.375.164	1.375.164
12.1 Krediler		-	1.732.562	1.732.562	-	1.375.164	1.375.164
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(10)	1.573.899	190.199	1.764.098	1.281.404	207.875	1.489.279
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(11)	4.343.628	5.308	4.348.936	3.995.233	36.033	4.031.266
14.1 Ödenmiş Sermaye		1.350.000	-	1.350.000	900.000	-	900.000
14.2 Sermaye Yedekleri		960.566	-	960.566	1.344.905	-	1.344.905
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		14.855	-	14.855	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		945.711	-	945.711	1.344.905	-	1.344.905
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		254.045	-	254.045	243.404	-	243.404
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		93.130	5.308	98.438	76.995	36.033	113.028
14.5 Kâr Yedekleri		1.494.079	-	1.494.079	1.430.839	-	1.430.839
14.5.1 Yasal Yedekler		131.703	-	131.703	136.641	-	136.641
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		1.362.171	-	1.362.171	1.294.198	-	1.294.198
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		205	-	205	-	-	-
14.6 Kâr veya Zarar		(27.128)	-	(27.128)	(158.346)	-	(158.346)
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(329.432)	-	(329.432)	(248.391)	-	(248.391)
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		302.304	-	302.304	90.045	-	90.045
14.7 Azınlık Payları		218.936	-	218.936	157.436	-	157.436
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		27.399.888	42.120.123	69.520.011	23.079.492	28.396.476	51.475.968

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		11.377.799	9.281.131	20.658.930	6.884.242	5.792.399	12.676.641
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	5.710.137	5.411.694	11.121.831	5.128.502	5.302.936	10.431.438
1.1 Teminat Mektupları		5.647.191	3.555.738	9.202.929	5.099.099	3.619.295	8.718.394
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		876.326	77.888	954.214	697.926	62.581	760.507
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	15	1.043.724	15	835.718	835.733
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		4.770.850	2.434.126	7.204.976	4.401.158	2.720.996	7.122.154
1.2. Banka Kredileri		-	49.363	49.363	-	14.463	14.463
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	49.363	49.363	-	14.463	14.463
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		39.522	1.731.270	1.770.792	257	1.329.663	1.329.920
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		39.522	1.731.270	1.770.792	257	1.329.663	1.329.920
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		-	75.323	75.323	-	339.515	339.515
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		23.424	-	23.424	29.146	-	29.146
II. TAAHHÜTLER	(1)	2.395.012	850.025	3.245.037	1.722.506	389.607	2.112.113
2.1. Cayılamaz Taahhütler		2.391.012	850.025	3.241.037	1.722.506	389.607	2.112.113
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		359.047	850.025	1.209.072	47.797	389.607	437.404
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri		429.887	-	429.887	262.517	-	262.517
2.1.4. Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		667.621	-	667.621	631.606	-	631.606
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		13.538	-	13.538	10.381	-	10.381
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		919.974	-	919.974	769.342	-	769.342
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri		398	-	398	335	-	335
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		547	-	547	528	-	528
2.2. Cayılabilir Taahhütler		4.000	-	4.000	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		4.000	-	4.000	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	3.272.650	3.019.412	6.292.062	33.234	99.856	133.090
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		3.272.650	3.019.412	6.292.062	33.234	99.856	133.090
3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		128.188	114.937	243.125	33.234	41.953	75.187
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		83.763	39.298	123.061	27.547	10.149	37.696
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		44.425	75.639	120.064	5.687	31.804	37.491
3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		3.144.462	2.904.475	6.048.937	-	57.903	57.903
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)		87.262.122	24.652.412	111.914.534	72.616.853	16.137.385	88.754.238
IV. EMANET KIYMETLER		5.519.997	8.677.435	14.197.432	3.812.406	3.053.641	6.866.047
4.1. Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		2.911.168	-	2.911.168	1.522.915	-	1.522.915
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		137.652	344.021	481.673	72	26.320	26.392
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1.696.146	275.497	1.971.643	1.480.111	285.800	1.765.911
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		526.549	83.168	609.717	543.651	76.306	619.957
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		103	-	103	103	-	103
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		215.254	1.519.560	1.734.814	210.617	341.146	551.763
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		33.125	6.455.189	6.488.314	54.937	2.324.069	2.379.006
V. REHİNLİ KIYMETLER		81.742.125	15.974.977	97.717.102	68.804.447	13.083.744	81.888.191
5.1. Menkul Kıymetler		11.668.013	4.659.421	16.327.434	10.007.092	3.875.114	13.882.206
5.2. Teminat Senetleri		1.438.998	219.572	1.658.570	1.223.615	193.710	1.417.325
5.3. Emtia		6.545.244	1.758.326	8.303.570	3.520.395	1.194.171	4.714.566
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		56.903.781	6.988.385	63.892.166	51.035.646	5.913.841	56.949.487
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		4.924.606	2.341.372	7.265.978	2.763.503	1.898.042	4.661.545
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		261.483	7.901	269.384	254.196	8.866	263.062
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		98.639.921	33.933.543	132.573.464	79.501.095	21.929.784	101.430.879

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)	Bağımsız	Bağımsız
			denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2020	denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2019
I.	KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	3.594.052	3.308.530
1.1	Kredilerden Alınan Kâr Payları		3.065.363	2.960.036
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		14.777	51.897
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		631	2.273
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		482.344	270.472
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		118.222	6.237
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		167.162	155.654
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		196.960	108.581
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		28.550	20.202
1.7	Diğer Kâr Payı Gelirleri		2.387	3.650
II.	KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)	1.856.988	2.462.446
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		1.114.179	1.594.918
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		261.175	222.674
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		79.520	103.162
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		297.535	475.134
2.5	Kiralama Kâr Payı Giderleri		56.986	59.485
2.6	Diğer Kâr Payı Giderleri		47.593	7.073
III.	NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I-II)		1.737.064	846.084
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		233.567	299.245
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		394.977	394.901
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		128.295	123.572
4.1.2	Diğer	(3)	266.682	271.329
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		161.410	95.656
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		296	431
4.2.2	Diğer	(3)	161.114	95.225
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(4)	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5)	245.832	224.827
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		53.851	63.296
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(142.128)	(21.992)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		334.109	183.523
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(6)	665.995	724.444
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		2.882.458	2.094.600
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(7)	1.162.439	773.996
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		22.974	16.411
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		731.506	675.898
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	602.043	517.797
XIII.	NET FAALİYET KÂRIZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		363.496	110.498
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		21.398	13.963
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(9)	384.894	124.461
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	73.788	27.682
18.1	Cari Vergi Karşılığı		15.702	8.535
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		366.579	220.539
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		308.493	201.392
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(11)	311.106	96.779
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)	311.106	96.779
25.1	Grubun Kârı / Zararı (-)		302.304	90.045
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		8.802	6.734
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,22	0,10

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Cari dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2020	Önceki dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	311.106	96.779
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	8.640	93.791
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	10.641	8.696
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	41.708	31.588
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(22.642)	(13.716)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(3.906)	(6.497)
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(4.519)	(2.679)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(2.001)	85.095
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	22.716	16.782
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(33.852)	87.581
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	9.135	(19.268)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	319.746	190.570

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER (Bağımsız 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-31 Aralık 2020)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(V)	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 Düzeltilmesinin 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		-	-	-	-	29.460	(18.819)	-	22.716	(24.717)	-	-	-	302.304	310.944	8.802	319.746
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		-	-	-	65.661	-	-	-	-	(3.590)	-	223	(117.068)(*)	-	(54.774)	52.698	(2.076)
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	-	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

(*) 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 138.241 TL'yi Şubat ve Ağustos 2020 tarihlerinde ödemiş ve "geçmiş yıllar kar / zararı" hesabı altında muhasebeleştirilmiştir. İlgili ödemeye ilişkin 29.649 TL tutarındaki ertelenmiş vergi giderini de "geçmiş yıllar kar / zararı" hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER (Bağımsız 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 Öz kaynak	Azınlık Payları	Toplam Öz kaynak
Önceki dönem (1 Ocak-31 Aralık 2019)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(V)	900.000	-	-	845.976	251.889	(17.181)	-	56.714	(28.781)	-	1.301.198	(178.311)	158.014	3.289.518	262.064	3.551.582
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi													(17.304)	-	(17.304)	-	(17.304)
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi													(17.304)	-	(17.304)	-	(17.304)
III. Yeni Bakiye (I+II)		900.000	-	-	845.976	251.889	(17.181)	-	56.714	(28.781)	-	1.301.198	(195.615)	158.014	3.272.214	262.064	3.534.278
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						19.021	(10.325)	-	16.782	68.313	-	-	-	90.045	183.836	6.734	190.570
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı					464.855 (***)										464.855		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					34.074							(130)	(81.019)(**)		(47.075)	(111.362)	(158.437)
XI. Kar Dağıtım												129.771	28.243	(158.014)			
11.1 Dağıtılan Temettü																	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												129.771	(129.771)				
11.3 Diğer													158.014	(158.014)			
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		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

(*) 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 112.284 TL'yi Şubat ve Ağustos 2019 tarihlerinde ödemiş ve "geçmiş yıllar kar / zararı " hesabı altında muhasebeleştirilmiştir. İlgili ödemeye ilişkin 25.746 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri de "geçmiş yıllar kar / zararı " hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

(***) Ana Ortaklık Banka, Aralık 2019 tarihinde gerçekleştirilen ve bilanço tarihi itibarıyla tescil olunmayan bedelli sermaye artırımına ilişkin 450.000 TL'lik tutarı ve 14.855 TL'lik emisyon primini diğer sermaye yedekleri altında göstermiştir.

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2020	Önceki dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2.216.768	1.578.108
1.1.1 Alınan Kâr Payları		3.409.799	3.032.230
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(1.781.221)	(1.620.675)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		266.682	271.913
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		628.358	458.309
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(V-I-6,h2)	608.331	375.756
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(912.882)	(827.187)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(132.320)	(50.191)
1.1.9 Diğer	(V-VI-3)	130.021	(62.047)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(7.186.880)	4.264.800
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		(3.236.981)	(520.779)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2.178.742)	(1.886.205)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(9.830.159)	(3.887.979)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(993.462)	(89.576)
1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(1.600.976)	617.972
1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		10.868.959	9.696.731
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)	(V-VI-3)	(215.519)	334.636
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(4.970.112)	5.842.908
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		807.643	(2.143.919)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(708)	(173.307)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(173.884)	(295.930)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		505.245	162.876
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(78.509)	(3.402.388)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.339.025	2.875.207
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(V-I-4)	(1.740.999)	(1.442.377)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(V-I-4)	957.473	132.000
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		4.693.467	(3.854.988)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		32.924.345	22.571.042
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(28.007.100)	(26.696.471)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	464.855
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(85.538)	(82.130)
3.6 Diğer		(138.240)	(112.284)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(V-VI-3)	336.393	235.821
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		867.391	79.822
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(V-VI-a)	7.189.681	7.109.859
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(V-VI-b)	8.057.072	7.189.681

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	323.735	87.293
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	68.998	23.864
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	10.912	4.722
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (*)	58.086	19.142
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	254.737	63.429
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	3.172
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	1.082
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))^(**)]	254.737	59.175
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	59.175
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ^(***) (tam TL)	0,189	0,070
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	18,86	7,05
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Ertelenmiş vergi geliri diğer vergi ve yasal yükümlülükler satırında gösterilmiştir. Kar dağıtımına konu edilmemesi gerekmekte olup olağanüstü yedekler içerisinde tutulmaktadır.

(**) Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Ana Ortaklık Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kar Dağıtım Tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

(***) İlgili dönem sonundaki hisse senedi adedi kullanılarak hesaplanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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. 31 Aralık 2020 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, 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. Katılım Fonu, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Kira Sertifikaları Katılım Fonu, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Kısa Vadeli Katılım Serbest Fonu, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Altın Katılım 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 değerlemesini 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 2019'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla Üçüncü Bölüm VII nolu dipnotta belirtilen yeni düzenlemeler dışında tutarlıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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, 31 Aralık 2020 tarihli 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.

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.
31 ARALIK 2020 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 grupta 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 imzalanmış sözleşmeye istinaden faizsiz finans ilkelerine uygun yöntemlerle değerlendirilmesi	100,00	100,00

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 muhasebeleştirilmiştir. 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	89,86	89,86
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul ve gayrimenkule dayalı hakları satın almak, kiraya vermek, kiralamak ve satmak	92,76	92,76
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul ve gayrimenkule dayalı hakları satın almak, kiraya vermek, kiralamak ve satmak	88,88	88,88
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Metropol Gayrimenkul Yatırım Fonu	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul ve gayrimenkule dayalı hakları satın almak, kiraya vermek, kiralamak ve satmak	47,26	100,00
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	100,00	100,00
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. İnovasyon 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	13,86	25,53
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	100,00
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 taşımaya 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.	12,73	12,73
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Katılım Fonu	İstanbul/Türkiye	Fon portföyünün ağırlıklı olarak yabancı para cinsinden yerli ve/veya yabancı kamu ve özel sektör kira sertifikalarına, portföyün diğer kısmının ise altın, vaad sözleşmesi, katılım hesapları ve benzer faizsiz yatırım araçlarına yönlendirmek	18,11	18,11
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Altın Katılım Fonu	İstanbul/Türkiye	Fon portföyüne altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarının yanı sıra ortaklık payları, katılma hesapları, vaad sözleşmeleri, kamu ve/veya özel sektör kira sertifikaları ve Kurulca uygun görülen diğer faize dayalı olmayan para ve sermaye piyasası araçları almak	24,17	24,17
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	20,47	20,47
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	100,00

(*) 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.
31 ARALIK 2020 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.
31 ARALIK 2020 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 değerlendirilmedir.

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.
31 ARALIK 2020 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 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 konjoktüre, 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 değeriyle 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.
31 ARALIK 2020 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 hariç 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 Bankalarının 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.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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):

Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 90 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların birinci grupta, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların ise ikinci Grupta sınıflandırılabilmesine imkan sağlanmıştır.
- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.
- Garame bankalar protokollerinin tamamlanması işlemlerinde, zaman alan operasyonlara tanınacak sürelerin ortak mutabakatla uzatılması sonucu oluşmuştur.

Nihai olarak da bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yukarıda anılan esneklikler kapsamında 30 gün ve üzeri gecikmesi olan toplam 383.417 TL tutarında ve 90 gün ve üzeri gecikmesi olan toplam 108.762 TL tutarında nakdi kredisi bulunmakta olup söz konusu krediler sırasıyla birinci grup ve ikinci grupta takip edilmektedir. Bu krediler için sırasıyla 1.390 TL ve 18.472 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca, 31 Aralık 2020 tarihinde önceki dönemlerde üçüncü grupta takip edilen 603.718 TL tutarındaki kredi karşılıkları üçüncü grup metodolojisine göre ayrılmaya devam ederek ikinci grup olarak sınıflandırılmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler notunda bahsedildiği üzere, Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Covid-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle finansal tablolara yansıtarak karşılık ayırma parametrelerinde değişikliğe gitmiştir. 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, Ana Ortaklık Banka, 2020 yılının dördüncü çeyreği için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, 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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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):

Beklenen zarar karşılıkları hesaplanırken kullanılan parametreler (devamı):

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 kullandırımını gerçekleştirmiş 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:

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.

Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren başlayıp, 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olan nakdi kredileri 1. Aşamada sınıflandırmaya devam edilmesini uygulamıştır.

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.

Ancak Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olan nakdi kredileri 2. Aşamada sınıflandırmıştır.

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, (Bu durumda müşteri 91'inci günde takibe alınmaktadır. Bununla birlikte BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayandırılmaktadır).
- Yeniden yapılandırılarak canlı olacak 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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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.

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 tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" veya "İfca 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 çıkarılamamış olması veya bu süre içerisinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması durumunda söz konusu varlıklar amortismanına tabi tutulmakta ve 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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

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 değerleriyle 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 kiralamalar için aktife kaydedilen kullanım hakkı varlığı bilançoda Maddi Duran Varlıklar altında izlenmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 amortisman 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 değerde 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 amortisman 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.
31 ARALIK 2020 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 zimni kar oranı kullanılarak iskonto edilir. Ana Ortaklık Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi 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.
31 ARALIK 2020 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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi öncesi 57.906 TL aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 35.264 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.

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) 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.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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):

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 ulaşmış 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 aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. 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. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli %22 vergi oranı 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren %20 olarak uygulanacaktır. Bu nedenle 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında %20 oranı (31 Aralık 2019: 2020 yılı içinde gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 vergi oranı) kullanılmıştır. Ana Ortaklık Banka, ertelenmiş vergi varlıklarını veya borçlarını TMS 12 kapsamında 31 Aralık 2020 itibarıyla yürürlükte bulunan vergi kanununa göre 2021 yılından itibaren geçerli hale gelecek vergi oranı olan %20 üzerinden hesaplamıştır.

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.

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.

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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 (devamı):

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 XI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.642.560 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14,18'dir. 31 Aralık 2019 için özkaynak tutarı 5.182.122 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15,91'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	900.000
Hisse senedi ihraç primleri	14.855	-
Yedek akçeler	1.164.647	1.182.456
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	568.785	953.069
Kâr	302.304	90.045
Net Dönem Kârı	302.304	90.045
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	3.400.591	3.125.570
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	46.311	27.223
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	20.340	24.273
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	44.312	33.949
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	-	-
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	222.414	196.896
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.178.177	2.928.674

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)	3.953.897	3.704.394
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.374.112	1.362.486
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)	321.443	116.745
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.695.555	1.479.231
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	1.695.555	1.479.231
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.649.452	5.183.625
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	6.892	1.503

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)	5.642.560	5.182.122
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	39.792.959	32.572.892
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7,99	8,99
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,94	11,37
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,18	15,91
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 (%)	3,49	4,49
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	279.792	231.614
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindelyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	321.443	116.745
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	321.443	116.745
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.
31 ARALIK 2020 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 kullanabilmesi imkan sağlanmıştır. Ayrıca "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabileceğine imkan sağlanmıştır. Ancak, 23 Mart 2020 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları 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)	1.374.112 TL	775.720 TL (*)
Borçlanma aracının nominal değeri	1.374.112 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
Gerri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Son Ödeme Tarihi: 30 Kasım 2025 İlk geri ödeme opsiyon tarihi: 20 Şubat 2023 Tutarı: 131.250.000 ABD Doları, (ilk 5 yıl) 117.137.500 ABD Doları (ikinci 5 yıl) Gerri 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 Gerri Ödeme Tutarı: 102.500.000 ABD Doları, Gerri Ödeme Süresi: 6 aylık Anapara ödemesi: 205.000.000 ABD Doları
Müteakip 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 tebliği ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir	BDDK tebliği ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	İsteğe bağlı
Kar Payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	BDDK tebliği ve yönetmeliklerine uygun olarak dönüştürülebilir	BDDK tebliği ve yönetmeliklerine uygun olarak dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, 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 artırımı 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.
31 ARALIK 2020 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

(1) Kredi riski, Ana Ortaklık Banka'nın gerek nakdi gerekse gayri nakdi kredi ilişkisi içinde bulunduğu kurumsal ve bireysel müşterilerin, Ana Ortaklık Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir. Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu'na ait olup, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden Ana Ortaklık Banka'nın risk limitleri Genel Müdürlük Kredi Komitesi, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'nca belirlenmektedir. Genel Müdürlük Kredi komitesi bu yetkisinin bir kısmını veya tamamını, birimler veya şubeler aracılığı ile kullanabilmektedir. Kredi Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na kredi teklifleri yazılı olarak sunulmaktadır.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu ve risk grupları için ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri ve sermaye yapıları gibi birçok kriter bir arada değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun aldığı karar gereği prensip olarak, bir gerçek ya da tüzel kişiye tahsis edilecek limitte üst sınır olarak Ana Ortaklık Banka özkaynaklarının %15'i dikkate alınır (Yönetim Kurulu Kararıyla belirtilen sınırın üzerinde limit tahsis yapılması tabiidir). Riskin sektörler arasında dengeli dağıtılmasına dikkat edilmekte, bu nedenle şubeler pazarlama faaliyetlerinde mümkün olduğunca değişik sektörlerden firmalara ulaşmaya gayret göstermektedirler. İlke olarak, her şube kendi bünyesindeki toplam riskin sektörler arasında dengeli dağılımını ve kritik görülen sektörlerdeki firmaların gelişimini gözetmektedir.

Kredi borçlularının kredibiliteleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Verilen krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmakta, denetlenmekte ve gerektiği durumlarda güncellenmektedir. Kredi müşterilerinin kredi limitleri, Ana Ortaklık Banka'nın kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir. Ana Ortaklık Banka, kredi politikaları çerçevesinde kurumsal ve bireysel kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler için gerekli teminatları almaktadır. Kredi riski için alınan başlıca teminatlar, gayrimenkul ipotekleri, nakit blokajı ile araç ve makine rehinleridir.

Yurtiçi ve yurtdışı muhabir bankalarla yapılan plasman veya döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde Kredi Komitesi'nin ve Yönetim Kurulu'nun her bir banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 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 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren kredi sınıflandırmalarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak belirlemeye başlamıştır. İlgili sınıflandırmalar, Üçüncü Bölümdeki Muhasebe Politikaları başlığı altında yer alan VIII nolu "Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar"da konu edilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı^(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12.076.435	8.824.029
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	263.340	109.083
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	71.654	103.530
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.529.116	4.922.036
Kurumsal alacaklar	22.272.637	18.926.859
Perakende alacaklar	7.450.300	6.347.644
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.892.785	3.110.637
Tahsili gecikmiş alacaklar	515.372	651.073
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.603	1.467
Diğer alacaklar	6.251.513	5.522.591
Hisse senedi yatırımları	98.679	104.632
Toplam	57.424.434	48.623.581

(*) Ortalama risk tutarı, 2020 yılı aylık bazlı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak test edilmiştir.

- (2) Vadeli işlem sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.
- (3) Vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.
- (4) Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Ana Ortaklık Banka tarafından Ana Ortaklık Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve kar payı ödemelerinin yapıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.
- Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli risklerin kısa vadeli risklere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.
- (5) Ana Ortaklık Banka'nın çeşitli yabancı ülkelerde bankacılık faaliyeti kapsamında limiti mevcut olup, bu limitlerin tahsisi ve revizyonu aşamasında gerekli araştırmalar (ekonomik, konjonktürel vb.) yapılmaktadır. Muhabirlik faaliyetleri ve uluslararası emtia işlemleri için çalışılacak bankalara ise ilgili kredi komitelerince limit tahsis edilmekte olup, bu limitler Ana Ortaklık Banka'nın ölçeği ve muhatap banka ölçeği dikkate alınarak tahsis edilmekte ve risk yoğunlaşmasından kaçınılmaktadır. Bu açıdan ciddi bir risk taşınmamaktadır.
- (6) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %51 (31 Aralık 2019: %53) ve %60 (31 Aralık 2019: %62)'tir.
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %43 (31 Aralık 2019: %45) ve %55 (31 Aralık 2019: %56)'dir.
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %44 (31 Aralık 2019: %44) ve %53 (31 Aralık 2019: %51)'tür.
- (7) Ana Ortaklık Banka üstlenilen kredi riski için ayrılan gayri nakdi krediler için ayrılanlar hariç beklenen zarar karşılıkları (Aşama 1 ve 2) tutarı 620.083 TL'dir (31 Aralık 2019: 202.542 TL).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

(8) Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları ^(*)												Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Cari Dönem													
Yurtiçi	12.075.930	263.340	71.654	-	2.106.871	21.031.237	7.391.850	3.874.184	513.815	2.603	6.251.282	71.450	53.654.216
Avrupa birliği ülkeleri	-	-	-	-	484.454	176.618	7.946	5.579	3	-	-	18.643	693.243
OECD ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	23.828	-	6	-	-	-	-	-	23.834
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	757.610	361.038	34.454	7.270	-	-	-	-	1.160.372
ABD, Kanada	-	-	-	-	238.941	47.240	809	578	-	-	-	-	287.568
Diğer ülkeler	505	-	-	-	917.412	656.504	15.235	5.174	1.554	-	231	8.586	1.605.201
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	12.076.435	263.340	71.654	-	4.529.116	22.272.637	7.450.300	3.892.785	515.372	2.603	6.251.513	98.679	57.424.434
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Toplam
Önceki Dönem													
Yurtiçi	9.705.244	99.368	111.062	-	2.020.777	15.581.648	5.317.384	2.840.508	689.469	-	5.266.685	69.427	41.701.572
Avrupa birliği ülkeleri	-	-	-	-	845.852	139.495	11.570	3.664	10	-	347	18.587	1.019.525
OECD ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	95.442	-	7	-	-	-	-	-	95.449
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	635.547	358.369	17.062	3.951	12.672	-	-	-	1.027.601
ABD, Kanada	-	-	-	-	1.104.422	74.973	1.380	-	-	-	-	15.293	1.196.068
Diğer ülkeler	60.292	-	-	-	487.806	626.090	11.351	19.961	1.531	-	53.805	4.090	1.264.926
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	9.765.536	99.368	111.062	-	5.189.846	16.780.575	5.358.754	2.868.084	703.682	-	5.320.837	107.397	46.305.141

^(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

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

^(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar

- 5- Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
6- Kurumsal alacaklar
7- Perakende alacaklar
8- Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar

- 9- Tahsili gecikmiş alacaklar
10- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
11- Diğer alacaklar
12- Hisse Senedi Yatırımları

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

		Risk Sınıfları												TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12				
1 Tarım	-	-	-	-	-	78.153	104.118	30.178	1.848	-	-	-	175.619	38.678	214.297	
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	73.918	64.215	14.275	1.621	-	-	-	117.440	36.589	154.029	
1.2 Ormancılık	-	-	-	-	-	4.038	38.936	15.866	226	-	-	-	56.977	2.089	59.066	
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	197	967	37	1	-	-	-	1.202	-	1.202	
2 Sanayi	-	1	930	-	-	10.303.464	2.333.099	1.138.224	202.647	-	-	-	6.689.612	7.288.753	13.978.365	
2.1 Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	602.620	30.666	11.619	1.515	-	-	-	326.440	319.980	646.420	
2.2 İmalat Sanayi	-	-	32	-	-	8.954.675	2.242.944	1.046.773	174.051	-	-	-	6.140.020	6.278.455	12.418.475	
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	1	898	-	-	746.169	59.489	79.832	27.081	-	-	-	223.152	690.318	913.470	
3 İnşaat	-	-	-	-	-	5.068.676	699.214	484.885	101.659	-	-	-	3.653.544	2.700.890	6.354.434	
4 Hizmetler	4.089.419	-	70.654	-	3.575.920	6.058.268	2.603.111	1.084.537	104.783	2.603	792.710	98.679	8.196.086	10.284.598	18.480.684	
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	44	-	-	2.995.329	1.752.810	432.461	60.094	-	-	-	3.569.079	1.671.659	5.240.738	
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	212.729	45.436	32.176	15.301	-	-	-	123.449	182.193	305.642	
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	199.301	170.697	50.492	8.149	-	-	-	292.940	135.699	428.639	
4.4 Mali Kuruluşlar	4.089.419	-	-	-	3.569.207	844.584	10.944	221.086	159	2.603	-	80.368	2.542.370	6.276.000	8.818.370	
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	35.702	-	6.713	1.752.537	395.417	270.082	6.200	-	792.710	18.311	1.280.299	1.997.373	3.277.672	
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	13.751	-	-	1.106	14.177	14.401	2.851	-	-	-	46.181	105	46.286	
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	21.157	-	-	52.682	213.630	63.839	12.029	-	-	-	341.768	21.569	363.337	
5 Diğer	7.987.016	263.339	70	-	953.196	764.076	1.710.758	1.154.961	104.435	-	5.458.803	-	7.880.657	10.515.997	18.396.654	
Toplam	12.076.435	263.340	71.654	-	4.529.116	22.272.637	7.450.300	3.892.785	515.372	2.603	6.251.513	98.679	26.595.518	30.828.916	57.424.434	

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
- 5- Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
- 6- Kurumsal alacaklar
- 7- Perakende alacaklar
- 8- Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar
- 9- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 10- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 11- Diğer alacaklar
- 12- Hisse Senedi Yatırımları

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	530.329	740.194	604.006	2.214.815
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	99.736	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2	-	227	37.579	13.344
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	168.491	3.505	37.244	14.576	709.168
7 Kurumsal alacaklar	922.902	2.664.688	1.556.314	3.517.973	11.681.313
8 Perakende alacaklar	233.445	488.123	1.016.048	1.329.584	3.264.901
9 Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	140.193	179.312	264.743	699.948	2.375.613
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	7.563	6	5	1	1.168
11 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
13 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
14 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
15 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
17 Toplam	1.472.596	3.865.963	3.614.775	6.303.403	20.260.322

- (9) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen bankalardan veya aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde kredi müşterileri tarafından görevlendirilen derecelendirme kuruluşlarından alınan derecelendirme notları kullanılmaktadır. Yurtiçinde yerleşik olan banka ve aracı kurumlar derecesiz olarak dikkate alınmakta, karşı tarafı yurtdışında yerleşik olanlarda ise kredi derecelendirme kuruluşlarının notları dikkate alınmaktadır. Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar için IIRA (Islamic International Rating Agency) tarafından verilen derecelendirme notları dikkate alınmaktadır. Yönetmelikte yer alan diğer alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesabına dâhil edilmektedir.

Kredi derecelendirme kuruluşlarının verdiği derecelerin eşleştirmesini gösteren "Kredi Kalite Kademeleri" tablosuna aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings	Moody's Investor Service	S&P Ratings Services	Japan Credit Rating Agency	DBRS	IIRA	
Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ile AA-	Aaa ile Aa3	AAA ile AA-	AAA ile AA-	AAA ile AA (düşük)	AAA ile AA-
		2	A+ ile A-	A1 ile A3	A+ ile A-	A+ ile A-	A (yüksek) ile A (düşük)	A+ ile A-
		3	BBB+ ile BBB-	Baa1 ile Baa3	BBB+ ile BBB-	BBB+ ile BBB-	BBB (yüksek) ile BBB (düşük)	BBB+ ile BBB-
		4	BB+ ile BB-	Ba1 ile Ba3	BB+ ile BB-	BB+ ile BB-	BB (yüksek) ile BB (düşük)	BB+ ile BB-
		5	B+ ile B-	B1 ile B3	B+ ile B-	B+ ile B-	B (yüksek) ile B (düşük)	B+ ile B-
		6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı	CCC ve aşağısı	CCC (yüksek) ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı
	Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ile F1	P-1	A-1+ ile A-1	J-1	R-1 (yüksek) ile R-1 (düşük)	A-1+ ile A-1
		2	F2	P-2	A-2	J-2	R-2 (yüksek) to R-2 (düşük)	A-2
		3	F3	P-3	A-3	J-3	R-3	A-3
		4	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı	J-3 aşağısı	R-3 aşağısı	A-3 aşağısı
		5	-	-	-	-	---	-
		6	-	-	-	-	---	-
	Uzun vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için	1	AAA ile AA-	Aaa ile Aa3	AAA ile AA-	-	AAA ile AA (düşük)	AAA ile AA-
		2	A+ ile A-	A1 ile A3	A+ ile A-	-	A (yüksek) ile A (düşük)	A+ ile A-
		3	BBB+ ile BBB-	Baa1 ile Baa3	BBB+ ile BBB-	-	BBB (yüksek) ile BBB (düşük)	BBB+ ile BBB-
		4	BB+ ile BB-	Ba1 ile Ba3	BB+ ile BB-	-	BB (yüksek) ile BB (düşük)	BB+ ile BB-
		5	B+ ve aşağısı	B1 ve aşağısı	B+ ve aşağısı	-	B (yüksek) ve aşağısı	B+ ve aşağısı
	Kısa vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler	1	F1+ ile F1	P-1	A-1+ ile A-1	-	R-1 (yüksek) ile R-1 (düşük)	A-1+ ile A-1
		2	F2	P-2	A-2	-	R-2 (yüksek) ile R-2 (düşük)	A-2
		3	F3	P-3	A-3	-	R-3	A-3
		Diğerleri	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı	-	R-3	A-3 aşağısı
	Kolektif yatırım kuruluşlarına ilişkin eşleştirme	1	AAA ile AA-	Aaa ile Aa3	FCQR: AAAf ile AA-f; PSFR: AAAm ile AA-m	-	-	-
		2	A+ ile A-	A1 ile A3	FCQR: A+f ile A-f; PSFR: A+m ile A-m	-	-	-
		3	BBB+ ile BBB-	Baa1 ile Baa3	FCQR: BBB+f ile BBB-f; PSFR: BBB+m ile BBB-m	-	-	-
4		BB+ ile BB-	Ba1 ile Ba3	FCQR: BB+f ile BB-f; PSFR: BB+m ile BB-m	-	-	-	
5		B+ ile B-	B1 ile B3	FCQR: B+f ile B-f; PSFR: B+m ile B-m	-	-	-	
6		CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	FCQR: CCC+f ve aşağısı; PSFR: CCC+m ve aşağısı	-	-	-	

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlara ilişkin bilgiler:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı										
Öncesi Tutar	14.320.608	-	3.674.684	1.303.686	3.215.662	7.450.300	27.270.425	189.069	-	71.544
2 Kredi Riski Azaltımı										
Sonrası Tutar	15.319.719	-	4.045.962	1.293.696	3.364.222	6.668.963	26.543.161	188.711	-	71.544

(10) Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 kapsamında yapılan risk değerlendirmelerine istinaden 2. Aşama olarak sınıflandırılan krediler için ömür boyu beklenen zarar karşılığı ayırmıştır. 3. Aşama olarak sınıflandırılarak değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler için de ömür boyu beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilk alındıkları anda veya daha sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan krediler 1. Aşama olarak sınıflandırmış ve bu kredilere 12 aylık beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Önemli Sektörler /Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1 Tarım	10.871	5.639	7.374
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	1.326	4.374	888
1.2 Ormancılık	9.545	1.262	6.483
1.3 Balıkçılık	-	3	3
2 Sanayi	2.064.888	873.379	708.614
2.1 Madencilik ve Taş ocakçılığı	159.388	13.131	119.746
2.2 İmalat Sanayi	1.563.647	855.246	577.104
2.3 Elektrik, Gaz, Su	341.853	5.002	11.764
3 İnşaat	670.608	574.754	498.961
4 Hizmetler	341.782	323.829	249.847
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	78.031	165.870	89.361
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	162.097	41.300	20.971
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	47.710	81.622	97.194
4.4 Mali Kuruluşlar	26	5.937	3.410
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	45.208	2.675	34.672
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	2.670	1.785	939
4.7 Eğitim Hizmetleri	64	7.885	807
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5.976	16.755	2.493
5 Diğer	447.450	267.675	208.268
6 Toplam	3.535.599	2.045.276	1.673.064

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

(11) Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

Risk ağırlığı	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
1 3. Aşama Karşılıklar	946.631	697.454	(470.965)**	74.830	1.247.950
2 1. ve 2. Aşama Karşılıklar	185.151	424.813	(26.748)	1.441	584.657

(*) Kur farklarına göre belirlenenler.

(**) İlgili bakiye terkin edilen 53.145 TL tutarındaki karşılık iptalini ve önceki dönemlerde donuk alacak olarak sınıflanıp re'sen yapılandırılarak canlı krediler hesaplarına taşınan 324.618 TL karşılık iptalini içermektedir.

Önceki Dönem

Risk ağırlığı	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
1 3. Aşama Karşılıklar	893.485	633.455	(638.779)**	58.470	946.631
2 1. ve 2. Aşama Karşılıklar	363.306	72.858	(251.051)	38	185.151

(*) Kur farklarına göre belirlenenler.

(**) İlgili bakiye terkin edilen 441.418 TL tutarındaki karşılık iptalini içermektedir.

III. Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil risklere ilişkin açıklamalar:

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	27.593.481	113.409	27.706.890
Irak	553.815	-	553.815
Marshall Adası	325.016	-	325.016
Malta	119.824	-	119.824
Gürcistan	90.990	-	90.990
ABD	48.009	-	48.009
Singapur	32.843	-	32.843
İtalya	29.354	-	29.354
Romanya	21.993	-	21.993
Diğer	40.356	-	40.356

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 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
31 Aralık 2020- Bilanço Değerleme Kuru	7,352	9,024
30 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,345	9,018
29 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,331	8,986
28 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,422	9,073
25 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,527	9,160
24 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	7,540	9,186

- 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 7,670 TL (Aralık 2019: 5,839 TL) ve 1 EURO için 9,337 TL (Aralık 2019: 6,487 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.
31 ARALIK 2020 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 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.	2.627.839	6.554.536	2.691.004	11.873.379
Bankalar	424.770	627.450	1.581.873	2.634.093
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	724.212	419.166	2.114.471	3.257.849
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal V. Krediler ⁽³⁾	374	311.140	3.750	315.264
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	6.100.765	13.251.567	83	19.352.415
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	951.652	1.441.097	-	2.392.749
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	17.226	17.226
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	6.352	-	-	6.352
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	17.025	15.003	3.520	35.548
Toplam Varlıklar	10.852.989	22.619.959	6.411.927	39.884.875
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	242.720	256.746	3.328	502.794
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	8.264.359	20.927.991	6.452.857	35.645.207
Para Piyasalarına Borçlar	354.470	675.296	-	1.029.766
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	1.903.596	2.816.073	-	4.719.669
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	74.981	103.463	11.755	190.199
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	890	15.147	11.143	27.180
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 ⁽⁵⁾	22.001	3.036.480	160.497	3.218.978
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	266.208	366.467	17.784	650.459
Gayrinakdi Krediler ⁽⁷⁾	2.160.361	3.210.278	41.055	5.411.694
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8.735.547	17.727.324	2.781.751	29.244.622
Toplam Yükümlülükler	8.573.707	17.397.454	2.389.282	28.360.443
Net Bilanço Pozisyonu	161.840	329.870	392.469	884.179
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(122.274)	61.052	9.191	(52.031)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	34.622	163.856	20.238	218.716
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	156.896	102.804	11.047	270.747
Gayrinakdi Krediler	2.052.218	3.212.326	38.392	5.302.936

(1) Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 2.653.804 TL'si (31 Aralık 2019: 1.324.944 TL), Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 1.308.455 TL'si (31 Aralık 2019: 425.089 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 6.203.756 TL'si (31 Aralık 2019: 5.657.689 TL) kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

(2) Türev finansal araçlar dahil edilmiştir.

(3) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 1.227.719 TL tutarındaki döviz endeksli kredi bakiyesi ve finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2019: 2.154.914 TL) dahil edilmiştir.

(4) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 6.775 TL (31 Aralık 2019: 1.591 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından döviz endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

(5) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 275.205 TL (31 Aralık 2019: 174.881 TL) döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 574.820 TL (31 Aralık 2019: 214.726 TL) döviz satım taahhüdü yer almaktadır.

(6) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 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 yönetime göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 98.679 TL'dir. Tamamına %100 risk ağırlığı uygulanmaktadır (31 Aralık 2019: 107.397 TL).

VI. 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.

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.
31 ARALIK 2020 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 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			17.571.523	15.045.539
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	32.277.744	22.577.578	3.017.474	2.257.758
3	İstikrarlı toplanan fon	4.206.009	-	210.300	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	28.071.736	22.577.578	2.807.174	2.257.758
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	15.783.796	11.351.414	7.252.235	5.365.166
6	Operasyonel toplanan fon	9.603.544	7.375.474	2.400.886	1.843.869
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	4.169.049	2.021.632	1.893.485	893.479
8	Diğer teminatsız borçlar	2.011.203	1.954.308	2.957.864	2.627.818
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	2.961.137	1.835.096	2.961.137	1.835.096
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.961.137	1.835.096	2.961.137	1.835.096
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	11.654.186	5.438.121	1.122.951	664.035
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			14.353.797	10.122.055
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.870.540	5.384.576	6.391.153	4.658.793
19	Diğer nakit girişleri	3.001.309	2.693.309	3.001.309	2.693.309
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	10.871.849	8.077.885	9.392.462	7.352.102
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			17.571.523	15.045.539
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4.961.335	2.769.953
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			354,17	543,17

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

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	250,95 28 Kasım 2020	362,38 4 Ekim 2020
En Yüksek Tarih	457,31 14 Aralık 2020	692,18 13 Kasım 2020
Ortalama	354,17	543,17

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 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			10.361.457	8.516.166
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	22.450.697	13.529.899	2.031.991	1.352.990
3	İstikrarlı toplanan fon	4.261.572	-	213.079	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	18.189.125	13.529.899	1.818.912	1.352.990
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	10.643.961	7.686.134	5.483.485	3.667.400
6	Operasyonel toplanan fon	696.888	685.978	174.222	171.494
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	3.938.906	2.714.637	2.086.080	1.494.592
8	Diğer teminatsız borçlar	6.008.167	4.285.519	3.223.183	2.001.314
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1.768.240	1.693.566	1.768.240	1.693.566
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.768.240	1.693.566	1.768.240	1.693.566
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	10.265.642	4.849.421	915.024	540.638
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			10.198.740	7.254.594
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.057.652	4.315.539	5.645.099	3.729.205
19	Diğer nakit girişleri	1.782.202	1.210.989	1.782.202	1.210.989
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8.839.854	5.526.528	7.427.301	4.940.194
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			10.361.457	8.516.166
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.771.439	2.314.400
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			373,87	367,96

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 2019’un 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	251,16	244,1
Tarih	10 Kasım 2019	20 Ekim 2019
En Yüksek	490,24	543,8
Tarih	06 Aralık 2019	19 Aralık 2019
Ortalama	373,87	367,96

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.
31 ARALIK 2020 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 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 %7,72'si nakit, %47,56'sı merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %44,72'si 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 oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %82,26'sı toplanan fon, %17,74'ü alınan krediler, para piyasalarına borçlar, sermaye benzeri krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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.
31 ARALIK 2020 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 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	6.174.136	7.070.296	-	-	-	-	-	13.244.432
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD ^(*)	56.502	64.345	1.095.573	1.685.736	1.093.801	-	-	3.995.957
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20.413	39.039	104.863	424.633	481.629	-	-	1.070.577
Verilen Krediler ^(**)	277.200	4.035.336	6.146.363	11.915.513	15.446.029	1.965.579	797.326	40.583.346
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	17.202	519.557	948.585	1.739.456	-	-	3.224.800
Diğer Varlıklar ^(****)	-	-	5.681	14.410	140.564	226.354	3.634.175	4.021.184
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
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı İle Bankalardan Toplanan Fonlar	501.088	28	-	11.060	-	-	-	512.176
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	22.658.208	20.606.409	5.804.764	1.905.874	49.938	-	-	51.025.193
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	-	1.936.743	476.417	625.419	1.753.868	-	-	4.792.447
Para Piyasalarına Borç.	-	2.276.453	-	-	-	-	-	2.276.453
İhraç Edilen MD	-	852.448	1.800.000	1.389.715	-	-	-	4.042.163
Muhtelif Borçlar	-	329.829	98.598	49.109	99	-	1.286.463	1.764.098
Diğer Yükümlülükler	775.720	-	465	3.984	103.519	206.715	4.017.078	5.107.481
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	-	(62.018)	(109.221)	(65.751)	-	-	-	(236.990)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	918.683	1.452.662	656.191	-	-	-	3.027.536
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	980.701	1.561.883	721.942	-	-	-	3.264.526
Gayrinakdi Krediler	6.733.505	238.758	512.408	2.735.817	868.546	32.797	-	11.121.831
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	7.272.197	8.764.833	1.790.763	8.280.918	17.649.474	2.569.486	5.148.297	51.475.968
Toplam Yükümlülükler	14.670.714	21.272.295	6.471.392	2.481.000	437.433	1.562.226	4.580.908	51.475.968
Likidite (Açığı)/Fazlası	(7.398.517)	(12.507.462)	(4.680.629)	5.799.918	17.212.041	1.007.260	567.389	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	113	(108)	243	-	-	-	248
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	34.764	8.644	23.261	-	-	-	66.669
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	34.651	8.752	23.018	-	-	-	66.421
Gayrinakdi Krediler	5.962.062	223.917	560.809	2.632.808	1.011.614	40.228	-	10.431.438

(*) 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.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem^(**)	Önceki Dönem^(**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^(*)	71.007.168	49.128.437
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	6.999.965	2.225.031
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.897.763	218.303
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	217	7.631
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam Risk Tutarı	85.724.441	61.760.984

^(*) 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.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

Grubun 31 Aralık 2020 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan konsolide kaldıraç oranı %4,60'tır. (31 Aralık 2019: %5,32). 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)	71.507.442	49.365.269
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(59.245)	(58.234)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	71.448.197	49.307.035
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	70.179	5.672
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar	35.331	11.228
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 'inci satırların toplamı)	105.510	16.900
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	303.792	186.303
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)	303.792	186.303
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	13.863.342	12.250.746
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	3.600	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	13.866.942	12.250.746
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	3.943.968	3.288.556
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	85.724.441	61.760.984
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı (%)	4,60	5,32

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

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

a. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş kar payı reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Cari ve önceki dönemde finansal varlıklar ve yükümlülükler aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır:

İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen finansal yatırımların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı esas alınarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal yatırımların gerçeğe uygun değer hiyerarşisi seviye 1 olarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, piyasa kar payı oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Özel cari hesap ve katılma hesapları yılsonu birim değeri ile değerlendirildiği için defter değerinin rayiç değerine yakın olduğu varsayılmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, piyasa kar payı oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı):

a. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler (devamı):

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansal varlıklar				
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	3.415.141	4.194.547	3.415.141	4.194.547
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.982.273	572.477	3.982.273	572.477
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.070.577	1.987.737	1.070.577	1.987.737
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.224.800	1.994.319	3.082.412	2.080.209
Verilen krediler ve finansal kiralama alacakları	40.583.346	29.749.089	37.787.460	27.049.251
Finansal yükümlülükler				
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	512.176	1.995.610	512.176	1.995.610
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	51.025.193	37.743.590	51.025.193	37.743.590
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.792.447	3.166.762	4.815.574	2.441.971
İhraç edilen menkul kıymetler	4.042.163	2.519.419	4.082.368	2.746.056
Para Piyasalarına Borçlar	2.276.453	18.237	2.024.503	18.037
Diğer Yükümlülükler	1.764.098	1.489.279	1.764.098	1.489.279

b. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

“Finansal Araçlar: Açıklamalara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” (“IFRS 7”) uyarınca, gerçeğe uygun değer ölçümleri, söz konusu ölçümler yapılırken kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulur:

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1 inci seviye);
- 1 inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2’nci seviye);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler – 3’üncü seviye).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı):

b. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler (devamı):

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değerinden taşımakta olduğu finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Cari dönem ^(*)	1.seviye	2.seviye	3.seviye	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan				
Finansal Varlıklar	3.976.810	-	5.463	3.982.273
Devlet borçlanma senetleri	3.788.783	-	-	3.788.783
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	23.695	-	-	23.695
Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler	164.332	-	5.463	169.795
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.051.111	2.602	-	1.053.713
Sermayede payı temsil eden menkul değerler (**)	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	1.051.111	-	-	1.051.111
Diğer Finansal Varlıklar	-	2.602	-	2.602
Türev Finansal Varlıklar	-	13.684	-	13.684
Finansal yükümlülükler				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	142.596	-	142.596

(*) Cari yıl içerisinde birinci ve ikinci seviye arasında yapılmış bir sınıflama bulunmamaktadır.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 16.864 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki dönem ^(*)	1.seviye	2.seviye	3.seviye	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan				
Finansal Varlıklar	572.477	-	-	572.477
Devlet borçlanma senetleri	534.322	-	-	534.322
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-
Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler	38.155	-	-	38.155
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.979.718	-	-	1.979.718
Sermayede payı temsil eden menkul değerler (**)	15.293	-	-	15.293
Devlet borçlanma senetleri	1.964.425	-	-	1.964.425
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	397	-	397
Finansal yükümlülükler				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	849	-	849

(*) Önceki yıl içerisinde birinci ve ikinci seviye arasında yapılmış bir sınıflama bulunmamaktadır.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 8.019 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka bilançosunda maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan gayrimenkulleri gerçeğe uygun değeri ile taşımaktadır. Söz konusu gerçeğe uygun değer belirlenmesinde seviye 3 girdileri kullanılmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Ana Ortaklık Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir. Ana Ortaklık Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

X. 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. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

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

a.1. Ana Ortaklık Bankanın risk yönetimi yaklaşımı:

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim sisteminin amacı temel olarak, gelecekteki nakit akımlarının içereceği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler aracılığıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Yönetim kurulu, bankacılık faaliyetleri sebebiyle karşılaşılan risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü biçimde etkin bir iç kontrol, risk yönetim ve iç denetim sistemi tesis etmek, bunların işlerliğini, uygunluğunu ve yeterliliğini sağlamak ve izlemekle sorumludur.

Yönetim Kurulu, risk yönetimi politika ve stratejilerini günün değişen piyasa koşullarına göre periyodik olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından, risk yönetimi sürecine ilişkin belirlenen politika ve stratejiler doğrultusunda Ana Ortaklık Banka birimlerinin koordineli bir biçimde çalışması genel müdür tarafından sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, risklerin yönetimi konusunda Ana Ortaklık Banka'da konsolide ve konsolide olmayan bazda izlenecek stratejileri, politikaları, limit sistemlerini ve prosedürleri oluşturarak, risklerin yönetimi sürecinde yoğun olarak yer almaktadır.

Temel olarak piyasa, likidite ve kredi riski ile stratejik risk, itibar riski ve operasyonel riske maruz kalan Ana Ortaklık Banka, maruz kaldığı risklerden sayısallaştırılabilenleri için, yönetim kurulunca onaylanan risk politikaları ve uygulama usulleri ile risk limitleri belirlemektedir. Söz konusu limitler, iç sistemler kapsamındaki birimler ve Ana Ortaklık Banka'nın ilgili organları tarafından izlenmekte, raporlanmakta ve risklerin belirlenen limitler dâhilinde kalması sağlanmaktadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen Risk Yönetim Başkanlığı; risklerin ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim sisteminin nihai hedefi, işlevsel faaliyetlerin taşıdığı risklere uyumlu olarak sermaye tahsisinde bulunmak (ekonomik sermaye) ve riske göre ayarlanmış sermaye getirisini en üst seviyeye çıkartarak, yaratılan katma değeri artırmaktır.

Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesinde, risk yönetim politikaları doğrultusunda fon toplama faaliyetleri ile Ana Ortaklık Banka'nın fon kullandırılmalarına ilişkin yurtiçi ve yurtdışı ekonomik koşullar değerlendirilmekte, aktif-pasif yapısı yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı veya gelecekte maruz kalabileceği riskler belirlenmekte ve bu risklerin tanımı yapılmaktadır. Tanımlanan riskler ölçülmekte ve mümkün olduğu ölçüde önceliklendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka stratejilerinden kaynaklanan riskler ve stratejinin risk profiline olası etkisi de dikkate alınarak tüm önemli risklerin risk iştahında yer alması sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka stratejileri, risk profili ve risk iştahı ile ilişkilendirilir. Risk profilinin gelecekte değişmesi bekleniyorsa bu değişiklik, sermayeye etki derecesi ile birlikte değerlendirilmektedir. Risk profili oluşturulurken risk tipi, sektör ve/veya coğrafi konum bazında analiz edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk toleransı; belirlenen misyon ve vizyon doğrultusunda kabul edilebilecek en geniş kapsamlı hesaplanmış risk miktarıdır. Diğer bir ifadeyle Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir önlem alınmadan önce maruz kalmaya hazır olduğu risk tutarıdır. Bu yönüyle risk toleransı, Ana Ortaklık Banka'nın sunduğu hizmetlerin çeşitliliği ile bağlantılı olarak kabul edilebilir bulunduğu risk seviyesidir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı, stratejik hedeflere ulaşmaya yönelik olarak Ana Ortaklık Banka'nın kabul ettiği risk miktarını ifade etmekle birlikte, hedefler etrafında kabul edilebilir bir değişkenliği de içermektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ile risk toleransının ortak özelliği, riskin kabulü ile ilgili sınırları çizmeleridir. Ancak risk toleransı daha geniş kapsamlıdır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim kurulunca onaylanan ve her yıl güncellenen "Risk İştahı Politikası" ile Ana Ortaklık Banka'nın stratejilerini uygulamak ve hedeflerine ulaşmak için alabileceği risk düzeyleri belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ve risk toleransı ile ilgili olarak Ana Ortaklık Banka risk profili çerçevesinde belirlenen limitler ile tetikleme fonksiyonları detaylı olarak açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumu, faaliyet profili ve geleceğe ait büyüme beklentileri göz önünde bulundurularak, stratejik hedeflerin tutturulabilmesi için ihtiyaç duyulan sermaye miktarı, statik ve dinamik bazda gerçekleştirilen stres testleri ve senaryo analizleri vasıtasıyla hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gösterdiği piyasayı günümüzde ve gelecekte etkileyebilecek konjonktürel faktörler gözetilerek Ana Ortaklık Banka'nın finansal yapısı üzerine uygulanan stres testleri ve senaryo analizi çalışmaları diğer mali göstergelerle birlikte değerlendirilmiş, bu kapsamda hazırlanan sermaye planları ile banka süreçleri arasında eşgüdümüne dayalı bir koordinasyon oluşturulmuştur.

İşlevsel faaliyetlerin taşıdığı risklere uyumlu olarak sermaye tahsisi sağlamayı ve bu risklere göre ayarlanmış sermaye getirisini en üst düzeye çıkarmayı amaçlayan Ana Ortaklık Banka, riskleri; piyasa riski, likidite riski, kredi riski, operasyonel risk ve diğer riskler şeklinde sınıflandırarak değerlendirmektedir.

Piyasa riski

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski; kur riski, hisse senedi pozisyon riski, emtia riski ve kar oranı riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka piyasa riski kapsamında; yabancı para pozisyon riskini ve menkul kıymet pozisyon riski için genel piyasa riskini ve spesifik riskleri standart metod kullanarak hesaplamakta ve resmi otoriteye raporlamaktadır. Ana Ortaklık Banka ayrıca, yabancı para pozisyon riskini, test amaçlı olarak çeşitli içsel yöntemler kullanarak ölçmektedir. Bu testlerin doğrulukları ve performanslarını sınamak için geriye dönük test (backtesting) uygulamaları yapılmakta, portföyün maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığı, stres senaryolarını da kapsayan stres testleri vasıtasıyla ölçülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin, yasal mevzuat ile belirlenen limitlere uyum sağlayıp sağlamadığını sürekli olarak izlemekte olup, döviz kuru riski ayrıca Aktif/Pasif Komitesinde de görüş ve değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın döviz kuru stratejisi, kur riskinin dengede kalması, açık ya da fazla pozisyon verilmemesi yönündedir.

Likidite riski

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riski, bankanın öngörülebilir ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı bozmadan, yeterli düzeyde karşılanmanın mümkün olmadığı durumlarda ortaya çıkan zarar olasılığını ifade etmektedir.

Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle bankanın herhangi bir pozisyonunu piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar ihtimalidir.

Likidite riskinin ortaya çıkmasına, vade uyumsuzluğu, aktif kalitesindeki bozulma, beklenmedik kaynak çıkışları, kârlılıktaki düşüş ve ekonomik kriz halleri gibi faktörler neden olmaktadır.

Likidite riskine karşı nakit akışı günlük olarak takip edilip taahhütlerin zamanında ve gerektiği şekilde karşılanması için gerekli önleyici ve iyileştirici tedbirler alınmaktadır. Likidite riski Aktif/Pasif Komitesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

Ana Ortaklık Banka likidite riski konusunda, piyasalardaki beklenmedik hareketlilikler karşısında ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacını karşılayabilmek için, yasal mevzuat ile belirlenen asgari likidite karşılama oranları ve geçmiş likidite tecrübelerini dikkate alarak, yeterli oranda ve kalitede likit varlık bulundurma politikası uygulamayı tercih etmektedir.

Kredi riski

Kredi riski; müşterinin kredi sözleşmesinin gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirmemesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Bu risk aynı zamanda, karşı tarafın mali durumundaki bozulmanın neden olduğu piyasa değeri kaybını da içermektedir. Kullanılan kredi riski tanımı kapsamında, bilanço içi ve bilanço dışı portföyler de yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da kredi açma yetkisi yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu; kredi açmaya, onay vermeye, kredi riski yönetim ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturarak ve bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlayarak, bu konuda gerekli tedbirleri almaktadır. Yönetim kurulu, kredi açma yetkisini yasal mevzuatça belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde, kredi komitesine ve genel müdürlüğe devretmektedir. Genel müdürlük kendisine devredilen kredi açma yetkisini bölge müdürlükleri/birimler veya şubeler aracılığıyla kullanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kredi tahsisini her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapmaktadır. Müşterilerin kredi riskinin limitini aşması sistem tarafından engellenmektedir.

Kredi portföyünü olumsuz etkileyebilecek sektörel konsantrasyona yol açılmamasına özellikle dikkat edilmektedir. Risklerin az sayıda müşteri üzerinde yoğunlaşmasının önlenmesi için azami çaba gösterilmektedir. Kredi riski, iç sistemler kapsamındaki birimler ve risk yönetim sisteminde sürekli izlenmekte ve raporlanmaktadır. Böylece kredi riskinin, "Kredi Politikaları ve Uygulama Usulleri Hakkında Yönetmelik" e uyumu sağlanmaktadır.

Operasyonel risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız dâhili süreçler, insanlar ve sistemlerden veya harici olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmaktadır. Yasal risk ve uyum riski bu risk grubuna dâhil edilirken, itibar ve strateji riski (yanlış zamanda yanlış kararlar alınmasından kaynaklanan risk) dışında tutulmaktadır.

Operasyonel risk, Ana Ortaklık Banka'nın tüm faaliyetlerinde yer alan bir risk türüdür. Personel hatası, sistemden kaynaklanan bir hata, yetersiz ya da yanlış yasal bilgi ve dokümanlara dayanarak yapılabilecek işlemler, ana ortaklık banka organizasyon yapısı içerisindeki kademeler arası bilgi akışının aksaması, yetki sınırlarının belirsizliği, yapı ve/veya işleyiş değişiklikleri, doğal afetler, terör ve dolandırıcılık hadiselerinden kaynaklanabilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, operasyonel riski kaynaklarına göre, personel riski, teknolojik riskler, organizasyon riski, yasal risk-uyum riski ve dış riskler olmak üzere beş kategori halinde sınıflandırılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ayrıca, operasyonel riskin kabul edilebilir bir düzeyde tutulabilmesi için gerekli önleyici tedbirleri de almaktadır.

Diğer riskler

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalabileceği diğer riskleri; stratejik risk, itibar riski, karşı taraf kredi riski, ülke riski ve yoğunlaşma riski oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka stratejik riske ilişkin; yurtiçi ve yurtdışı ekonomik konjonktürü, teknolojik, finansal ve sosyal gelişmeleri, yasal düzenlemeleri ve bankacılık sektörünü yakından takip ederek rasyonel kararlar vermeyi ve gelişmelere göre değişimi amaçlamaktadır.

Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi birbirinden farklı ya da birbiriyle ilişkili olan tarafların Ana Ortaklık Banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden veya mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Ana Ortaklık Banka'ya duyulan güvenin azalması ya da Ana Ortaklık Banka itibarının zedelenmesi gibi menfi gelişmelerden kaynaklanarak Ana Ortaklık Banka'nın zarar etme olasılığına yol açan her türlü faktör Ana Ortaklık Banka için itibar riski kabul edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim sistemi, itibar riskini önleyebilmek ve/veya kontrol altına tutabilmek için Ana Ortaklık Banka itibarının veya imajının zedelenmediğinin belirlendiği herhangi bir anda müşterilere öncelik vererek, proaktif bir iletişim mekanizması tesis etmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

En kötü durum senaryolarına daha önceden hazırlıklı olan bu sistem, itibar riski değerlendirilirken, operasyonel risklerin itibar riski ile ilişkisini, seviyesini ve etkisini de dikkate almaktadır.

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riskini, yasal mevzuat çerçevesinde, en iyi uygulamaları gözeterek, faaliyetlerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu olarak yönetmektedir.

Ülke riski; ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka, yasal sınırlamaları, piyasa şartlarını ve müşteri memnuniyetini de gözeterek, yurtdışı mali kurum ve ülkelerle olan ticari bağlantılarını, ülkenin ekonomik koşullarının dikkate alındığı fizibilite çalışmaları neticesinde tesis etmektedir.

Yoğunlaşma riski, tek bir risk tutarının veya belirli türler bazındaki risk tutarlarının banka bünyesini ve bankanın asli faaliyetlerini yürütebilme yeteneğini tehdit edebilecek derecede yüksek kayıplara sebep olabilme olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Yoğunlaşma riskine yönelik politikalar sektörel yoğunlaşma, teminat bazında oluşturulacak yoğunlaşma, piyasa riski türü bazında yoğunlaşma, kayıp türleri bazında yoğunlaşma ve finansman sağlayanlardan kaynaklanan yoğunlaşma olarak sınıflandırılmaktadır.

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)	34.772.045	29.462.092	2.781.764
2 Standart yaklaşım	34.772.045	29.462.092	2.781.764
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	12.162	2.396	973
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	12.162	2.396	973
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	2.064.728	397.345	165.178
17 Standart yaklaşım	2.064.728	397.345	165.178
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	2.944.024	2.711.059	235.522
20 Temel gösterge yaklaşımı	2.944.024	2.711.059	235.522
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)	39.792.959	32.572.892	3.183.437

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

b. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar:

b.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi(*)	
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	16.659.573	16.659.573	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.982.273	-	175	-	3.982.273	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.070.577	1.070.577	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.224.800	3.224.800	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	13.684	-	13.684	-	13.684	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	35.426	-	-	-	-	35.426
KREDİLER (Net)	40.583.346	41.161.111	-	-	-	(577.765)
Krediler	40.010.528	40.003.636	-	-	-	6.892
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	360.149	360.149	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	2.045.276	2.045.276	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.832.607	1.247.950	-	-	-	584.657
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	131.050	131.050	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	327.378	327.378	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.389.470	1.369.130	-	-	-	20.340
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	46.887	2.575	-	-	-	44.312
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.261.475	1.261.475	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	3.750	3.750	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	191.360	191.360	-	-	-	-
Diğer Aktifler	669.814	669.814	-	-	-	-
Toplam varlıklar	69.520.011	66.072.593	13.859	-	3.995.957	(548.539)
Yükümlülükler						
Toplanan Fonlar	51.537.369	-	-	-	-	51.537.369
Alınan Krediler	3.059.885	-	-	-	-	3.059.885
Para Piyasalarına Borçlar	2.276.453	-	-	-	-	2.276.453
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4.042.163	-	-	-	-	4.042.163
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	142.596	-	-	-	-	142.596
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	328.395	-	-	-	-	328.395
Karşılıklar	202.524	8.698	-	-	-	193.826
Cari Vergi Borcu	85.030	-	-	-	-	85.030
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.732.562	-	-	-	-	1.732.562
Diğer Yükümlülükler	1.764.098	-	-	-	-	1.764.098
Özkaynaklar	4.348.936	-	-	-	-	4.348.936
Toplam yükümlülükler	69.520.011	8.698	-	-	-	69.511.313

(*) Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını içermektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

b. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı):

b.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı):

Önceki Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi ⁽¹⁾	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	12.990.456	12.990.456	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	572.477	-	243	-	572.477	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.987.737	1.987.737	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.994.319	1.994.319	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	397	-	397	-	397	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	17.391	-	-	-	-	17.391
KREDİLER (Net)	29.749.089	29.932.737	-	-	-	(183.648)
Krediler	28.415.470	28.413.967	-	-	-	1.503
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	243.678	243.678	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	2.221.723	2.221.723	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.131.782	946.631	-	-	-	185.151
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	124.480	124.480	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	286.470	286.470	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.516.585	1.492.312	-	-	-	24.273
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	35.810	1.861	-	-	-	33.949
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.419.315	1.419.315	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	1.231	1.231	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	166.345	166.345	-	-	-	-
Diğer Aktifler	648.648	648.648	-	-	-	-
Toplam varlıklar	51.475.968	51.045.911	640	-	572.874	(142.817)
Yükümlülükler						
Toplanan Fonlar	39.739.200	-	-	-	-	39.739.200
Alınan Krediler	1.791.598	-	-	-	-	1.791.598
Para Piyasalarına Borçlar	18.237	-	-	-	-	18.237
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.519.419	-	-	-	-	2.519.419
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	849	-	-	-	-	849
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	300.660	-	-	-	-	300.660
Karşılıklar	135.696	7.569	-	-	-	128.127
Cari Vergi Borcu	74.600	-	-	-	-	74.600
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.375.164	-	-	-	-	1.375.164
Diğer Yükümlülükler	1.489.279	-	-	-	-	1.489.279
Özkaynaklar	4.031.266	-	-	-	-	4.031.266
Toplam yükümlülükler	51.475.968	7.569	-	-	-	51.468.399

⁽¹⁾Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını içermektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

b.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

Cari Dönem		Kredi		Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa Riskine tabi (*)
		Toplam	riskine tabi			
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	69.520.011	66.072.593	-	13.859	3.995.957
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	8.698	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	69.520.011	66.063.895	-	13.859	3.995.957
4	Bilanço dışı tutarlar	20.658.930	6.246.299	-	36.296	-
5	Repo ve benzeri işlemler (**)	-	-	-	-	-
6	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
7	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
8	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(14.885.760)	-	-	-
10	Risk tutarları	90.178.941	57.424.434	-	50.155	3.995.957

(*) Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını içermektedir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

Önceki Dönem		Kredi		Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa Riskine tabi (*)
		Toplam	riskine tabi			
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	51.475.968	51.045.911	-	640	572.874
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	7.569	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	51.475.968	51.038.342	-	640	572.874
4	Bilanço dışı tutarlar	12.676.641	6.528.030	-	2.854	-
5	Repo ve benzeri işlemler (**)	-	-	-	-	-
6	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
7	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
8	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(11.261.231)	-	-	-
10	Risk tutarları	64.152.609	46.305.141	-	3.494	572.874

(*) Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını içermektedir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

b.3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

c. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar:

c.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler:

c.1.1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

Söz konusu bilgilere (II.) Kredi riskine ilişkin açıklamalar ile (X.a.1) Bankanın risk yönetimi yaklaşımı bölümleri altında yer verilmiştir.

c.1.2. Varlıkların kredi kalitesi:

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	2.045.276	40.433.986	1.895.916	40.583.346
2 Borçlanma araçları	-	8.070.374	19.153	8.051.221
3 Bilanço dışı alacaklar	61.872	14.304.996	34.741	14.332.127
4 Toplam	2.107.148	62.809.356	1.949.810	62.966.694

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	2.221.723	28.719.077	1.191.711	29.749.089
2 Borçlanma araçları	-	4.506.002	2.512	4.503.490
3 Bilanço dışı alacaklar	68.218	12.475.333	18.616	12.524.935
4 Toplam	2.289.941	45.700.412	1.212.839	46.777.514

c.1.3. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2.289.941	1.950.374
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1.657.706	1.240.709
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(1.172.677)	(90.359)
4 Aktiften silinen tutarlar	(53.145)	(441.418)
5 Diğer değişimler	(614.677)	(369.365)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2.107.148	2.289.941

c.1.4. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar:

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların kapsam, tanımlarına ve Ana Ortaklık Banka'nın karşılık tutarı belirlerken kullandığı metotlara Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar kısmında değinilmektedir.

Ana Ortaklık Banka hem birinci ve ikinci aşama kredilerini hem de takipteki kredilerini yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci aşama kredilerdeki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi amacıyla veya müşterinin kredi riskinden bağımsız olarak müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri de kapsamaktadır. Takipteki kredilerdeki yapılandırmalar ise esasen yeni bir ödeme planı oluşturulması suretiyle alacağın tahsil imkanını sağlamaya yöneliktir.

Alacakların sektörlere göre kırılımlarına, dördüncü bölüm II.8 nolu sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili dipnotunda yer verilmiştir.

Coğrafi bölgeler bazında özel karşılık ayrılan alacak tutarları ile tahsili gecikmiş alacakların kalan vadelerine göre kırılımlarına aşağıda yer verilmiştir. Ana Ortaklık Banka yönetiminin aldığı karar gereği 53.145 TL'lik tutar terkin edilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

c.1.4. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar (devamı):

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

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

	0-30 Gün	31-90 Gün	Toplam
Cari Dönem (*)	858.224	3.535.599	4.393.823

(*)31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 30 gün ve üzeri gecikmesi olan toplam 383.417 TL tutarında ve 90 gün ve üzeri gecikmesi olan toplam 108.762 TL tutarında nakdi kredisi bulunmakta olup söz konusu krediler sırasıyla birinci grup ve ikinci grupta takip edilmektedir. Bu krediler için sırasıyla 1.390 TL ve 18.472 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca, 31 Aralık 2020 tarihinde önceki dönemlerde üçüncü grupta takip edilen 603.718 TL tutarındaki kredi, karşılıkları üçüncü grup metodolojisine göre ayrılmaya devam ederek ikinci grup olarak sınıflandırılmıştır.

	0-30 Gün	31-90 Gün	Toplam
Önceki Dönem	411.986	3.665.055	4.077.041

Coğrafi bölge bazında karşılık ayrılan alacak tutarları:

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı(*)	Özel Karşılık(*)
Yurtiçi	1.998.272	1.202.596
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	41.509	41.509
Diğer Ülkeler	5.495	3.845
Genel Toplam	2.045.276	1.247.950

(*) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

Coğrafi bölge bazında karşılık ayrılan alacak tutarları:

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı(*)	Özel Karşılık(*)
Yurtiçi	2.184.791	934.658
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	32.042	8.626
Diğer Ülkeler	4.890	3.347
Genel Toplam	2.221.723	946.631

(*) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

c.2. Kredi Riski Azaltımı

c.2.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme sözleşmeleri kullanılmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kredilendirme işlemlerinde 6 Eylül 2014 tarihinde yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında dikkate alınabilecek aşağıdaki risk azaltıcı unsurları teminat olarak kabul etmektedir.

- Finansal Teminatlar (Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Nakit, Mevduat veya Katılım Fonu Rehni, Altın, Hisse Senedi Rehni)
- Garantiler

Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından alınan ipotekler kredi ilişkisi devam ettiği sürece ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yeniden gözden geçirme ve ekspertiz işlemlerine konu edilmektedir.

Gayrimenkulün değerinin genel piyasa fiyatlarına göre önemli oranda azalmış olabileceğine ilişkin göstergelerin bulunması halinde gayrimenkul değerlemesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bulunan yetkili değerlendirme kuruluşları tarafından yapılır.

Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın düzenlemeleri doğrultusunda risk azaltıcı unsur olarak değerlendirilen diğer bankalar tarafından verilen garantileri düzenli olarak izlemekte olup, bankalara ilişkin kredi değerliliği periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

c.2. Kredi Riski Azaltımı (devamı):

c.2.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler (devamı):

Gayrimenkul piyasasındaki volatilité Ana Ortaklık Banka tarafından yakinen takip edilmekte olup, anılan risk sınıfına ilişkin piyasa hareketlerine bağlı olarak oluşabilecek dalgalanmalar kredi çalışmalarında dikkate alınmaktadır.

c.2.2. Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel Bakış:

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	31.475.452	9.107.894	6.613.219	2.807.859	1.721.313	-	-
2 Borçlanma araçları	8.051.221	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	39.526.673	9.107.894	6.613.219	2.807.859	1.721.313	-	-
4 Temerrüde düşmüş	622.366	174.960	75.150	2.597	1.527	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	22.484.742	7.264.347	5.079.229	1.061.069	472.864	-	-
2 Borçlanma araçları	4.503.490	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	26.988.232	7.264.347	5.079.229	1.061.069	472.864	-	-
4 Temerrüde düşmüş	1.043.668	231.424	179.911	2.040	617	-	-

c.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski:

c.3.1. Bankaların Kredi Riskini Standart Yaklaşım ile Hesaplarken Kullandığı Derecelendirme Notları ile İlgili Yapılacak Nitel Açıklamalar:

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarına ilişkin açıklamalara dördüncü bölüm II.9 nolu Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda yer verilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

c.3.2. Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri:

Cari Dönem	Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12.075.854	1.337	12.787.975	580	96	0,00%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	263.340	-	263.708	-	131.670	49,93%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	50.209	46.608	50.209	21.445	59.780	83,43%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.095.527	516.991	4.183.430	433.589	2.220.032	48,08%
7	Kurumsal alacaklar	18.680.521	6.492.853	18.368.520	3.592.118	21.529.150	98,04%
8	Perakende alacaklar	5.606.373	5.011.676	5.123.747	1.843.927	5.046.352	72,43%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.280.173	69.861	1.275.375	28.386	456.071	34,98%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.260.679	609.355	2.260.679	323.546	1.316.427	50,94%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	515.372	-	514.406	-	536.483	104,29%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.603	-	2.603	-	2.603	100,00%
16	Diğer alacaklar	6.248.805	13.538	6.248.804	2.708	3.374.702	53,98%
17	Hisse senedi yatırımları	98.679	-	98.679	-	98.679	100%
18	Toplam	51.178.135	12.762.219	51.178.135	6.246.299	34.772.045	60,55%

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

c.3.2. Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri (devamı):

Önceki Dönem	Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9.764.991	1.382	10.211.898	544	1.283.586	12,57%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	99.368	-	101.305	-	49.684	49,04%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	91.771	42.417	91.771	19.291	106.571	95,96%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.878.697	371.291	4.918.661	311.148	2.181.313	41,71%
7	Kurumsal alacaklar	12.637.455	6.571.319	12.455.492	4.143.123	16.383.443	98,70%
8	Perakende alacaklar	3.659.422	4.458.227	3.354.729	1.699.332	3.681.663	72,85%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	436.616	48.133	435.797	20.292	162.259	35,58%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.078.951	599.311	2.078.951	332.224	1.262.320	52,35%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	703.682	-	702.349	-	704.941	100,37%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	5.318.761	10.381	5.318.761	2.076	3.538.915	66,51%
17	Hisse senedi yatırımları	107.397	-	107.397	-	107.397	100%
18	Toplam	39.777.111	12.102.461	39.777.111	6.528.030	29.462.092	63,63%

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 risk yönetimine ilişkin açıklamalar(devamı):

c.3.3. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar:

Cari Dönem	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar										Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
		%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12.726.101	-	-	-	62.358	-	96	-	-	-	12.788.555
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	263.708	-	-	-	-	-	263.708
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	508	-	14.208	-	-	-	56.938	-	-	-	71.654
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.103	-	2.834.996	-	159.870	-	1.617.050	-	-	-	4.617.019
7	Kurumsal alacaklar	206.881	-	238.322	-	193.654	-	21.321.781	-	-	-	21.960.638
8	Perakende alacaklar	136.943	-	161.768	-	-	6.668.963	-	-	-	-	6.967.674
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.467	-	2.726	1.293.696	4.282	-	590	-	-	-	1.303.761
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.535.596	-	48.629	-	-	-	2.584.225
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	56	-	4	-	144.754	-	180.881	188.711	-	-	514.406
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	2.603	-	-	-	2.603
16	Diğer alacaklar	2.241.660	-	793.938	-	-	-	3.215.914	-	-	-	6.251.512
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	98.679	-	-	-	98.679
18	Toplam	15.319.719	-	4.045.962	1.293.696	3.364.222	6.668.963	26.543.161	188.711	-	-	57.424.434

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

c.3.3. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar (devamı):

	Önceki Dönem			%35 Gayrimenkul İpoteğiyle							Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7.548.741	-	-	-	2.603.730	-	59.971	-	-	-	10.212.442
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	101.305	-	-	-	-	-	101.305
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	835	-	4.570	-	-	-	105.657	-	-	-	111.062
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9.097	-	3.134.319	-	1.023.925	-	1.062.468	-	-	-	5.229.809
7	Kurumsal alacaklar	165.457	-	130.251	-	27.500	-	16.275.407	-	-	-	16.598.615
8	Perakende alacaklar	128.160	-	79.261	-	-	4.846.640	-	-	-	-	5.054.061
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.027	-	305	442.376	6.032	-	4.349	-	-	-	456.089
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.297.710	-	113.465	-	-	-	2.411.175
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	128	-	212	-	238.401	-	219.691	243.917	-	-	702.349
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	1.334.948	-	558.718	-	-	-	3.427.171	-	-	-	5.320.837
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	107.397	-	-	-	107.397
18	Toplam	9.190.393	-	3.907.636	442.376	6.298.603	4.846.640	21.375.576	243.917	-	-	46.305.141

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

ç. Konsolide Karşı Taraf Kredi Riskine (KKR) İlişkin Açıklanacak Hususlar:

ç.1. KKR'ye İlişkin Nitel Açıklamalar:

Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev ve repo benzeri işlemler 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde gerçeğe uygun değerine göre hesaplanmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamı alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riskinin yönetilmesini sağlayan ve uygulamaları düzenleyen temel ilkeleri belirlemek amacıyla "Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikası ve Uygulama Usulleri Hakkında Yönetmelik'i hazırlayarak Yönetim Kurulu onayından geçirmiştir. Yönetim Kurulu, söz konusu politikayı periyodik olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

ç.2. KKR'nin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi:

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	13.859	36.296		-	50.155	9.341
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						9.341

^(*) Etketif beklenen pozitif risk tutarı

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

ç.2. KKR'nin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi (devamı):

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	640	2.854		-	3.494	1.857
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						1.857

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

ç.3. Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-		-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-		-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	50.155	2.821	3.494	539
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	50.155	2.821	3.494	539

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

ç.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								Toplam Kredi Riski ⁽¹⁾	
	Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150		Diğer
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	38.142	-	-	-	-	-	-	-	-	38.142
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.746	951	-	-	-	-	-	3.697
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	8.316	-	-	-	8.316
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	38.142	-	2.746	951	-	8.316	-	-	-	50.155

⁽¹⁾ Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								Toplam Kredi Riski ⁽¹⁾	
	Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150		Diğer
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.603	711	-	665	-	-	-	2.979
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	515	-	-	-	515
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	1.603	711	-	1.180	-	-	-	3.494

⁽¹⁾ Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

ç.5. KKR İçin Kullanılan Teminatlar:

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	5.597	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5.597	-	-	-	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	2.268	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2.268	-	-	-	-

ç.6. Ana Ortaklık Bankanın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan risklere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Bankanın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan riskleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ç.7. Ana Ortaklık Banka'nın merkezi karşı tarafa olan risklerine ilişkin kapsamlı bilgiler:

Ana Ortaklık Bankanın Merkezi Karşı Tarafa olan riskleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

d. Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar:

Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak husus bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

e. Konsolide piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

e.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, piyasa risklerini, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, standart metot kullanılmak suretiyle ölçmekte ve bunun üzerinden yasal sermaye ayırmaktadır. Diğer taraftan, piyasa riski, standart metot dışında içsel model kullanılarak test amaçlı olarak da hesaplanmakta (Riske Maruz Değer) ve bulunan sonuçlar geriye yönelik test sonuçları dikkate alınmak suretiyle desteklenmektedir. İçsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri ("Riske Maruz Değer"), Varyans-Kovaryans, EWMA, Monte Carlo ve Tarihsel Simülasyon yöntemleri kullanılmak suretiyle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

e.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (devamı):

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Ana Ortaklık Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi birimi ile üst düzey yönetimin, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı muhtelif risklerin tanımlanması, ölçülmesi, önceliklendirilmesi, kabul edilebilir bir seviyeye indirilmesi ve yönetilebilmesi amacıyla gerekli tüm tedbirlerin alınmasını sağlamaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Ana Ortaklık Banka tarafından tutulan pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalara bağlı olarak oluşacak riskleri ölçülmektedir. Aşağıda yasal sermaye hesaplamasında dikkate alınan piyasa riskine ilişkin bilgiler yer almaktadır.

e.2. Standart yaklaşım:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		RAT	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler			
1	Kar oranı riski (genel ve spesifik)	487.590	90.108
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	226.818	5.014
3	Kur riski	1.226.213	201.276
4	Emtia riski	124.107	100.947
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	2.064.728	397.345

f. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar:

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2020 itibarıyla konsolide operasyonel riske esas tutar ve hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.436.154	1.673.004	1.601.280	1.570.146	15	235.522
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12,5)						2.944.024

g. Bankacılık hesaplarındaki kar oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar :

a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile kar oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar oranı riski; Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık hesaplarında yer alan ve bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan kar oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar oranı riskini, Resmi Gazete'de yayımlanan 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirlenen yasal oran aylık bazda hesaplanıp izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, ilgili yönetmelik kapsamında yapılan hesaplamalarda, bankacılık hesaplarında yer alan kâr payı getirili aktifler, kâr payı ödenen pasifler, yeniden yapılandırma riski, verim eğrisi riski ve piyasa koşullarında meydana gelen kar oranlarına ait değişimler çerçevesinde izlenmekte, değerlendirilmekte ölçülmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu hususların Ana Ortaklık Banka sermayesini olumsuz etkileme riskine karşılık, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan Yönetmelikler kapsamında ve haftalık olarak Ana Ortaklık Banka Aktif-Pasif Komitesi tarafından değerlendirilip, yönetilmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

b) Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Kar Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kar oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar/Özkaynaklar) (%)
TRY	(+) 500bp	(715.187)	(12,66)
TRY	(-) 400bp	685.525	12,13
ABD Doları	(+) 200bp	97.872	1,73
ABD Doları	(-) 200bp	28.570	0,51
EUR	(+) 200bp	7.088	0,13
EUR	(-) 200bp	4.847	0,09
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	718.942	12,91
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	(610.227)	(10,96)

XI. 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)	(250.238)	2.284.745	1.030.512	174.025	3.239.044
Faaliyet Giderleri	(1.018.033)	(1.478.196)	(388.599)	30.678	(2.854.150)
Faaliyet Gelirleri/Giderleri	(1.268.271)	806.549	641.913	204.703	384.894
Vergi Öncesi Kar	(1.268.271)	806.549	641.913	204.703	384.894
Vergi Gideri	-	-	-	(73.788)	(73.788)
Net Dönem K/Z	(1.268.271)	806.549	641.913	130.915	311.106
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

Önceki Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri (Net)	(710.582)	2.103.015	773.735	199.513	2.365.681
Faaliyet Giderleri	(739.001)	(1.187.057)	(316.288)	1.126	(2.241.220)
Faaliyet Gelirleri/Giderleri	(1.449.583)	915.958	457.447	200.639	124.461
Vergi Öncesi Kar	(1.449.583)	915.958	457.447	200.639	124.461
Vergi Gideri	-	-	-	(27.682)	(27.682)
Net Dönem K/Z	(1.449.583)	915.958	457.447	172.957	96.779
Toplam Varlıklar	2.574.413	28.499.436	17.385.810	3.016.309	51.475.968
Toplam Yükümlülükler	26.441.681	15.314.905	5.744.992	3.974.390	51.475.968

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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	153.161	1.304.238	128.031	894.076
TCMB	1.100.016	9.074.885	1.167.687	5.902.132
Diğer ^(*)	117.876	1.494.256	130.984	572.999
Toplam	1.371.053	11.873.379	1.426.702	7.369.207

^(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 768.007 TL (31 Aralık 2019: 145.266 TL) tutarındaki kıymetli maden depo hesabını ve 844.125 TL (31 Aralık 2019: 558.717 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	1.092.052	2.012.553	1.167.543	1.279.517
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap ^(*)	7.964	7.062.332	144	4.622.615
Toplam	1.100.016	9.074.885	1.167.687	5.902.132

^(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı 1.885.797 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.179.678 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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranları, katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %2 ile %7 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise katılım fonları ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %23 aralığındadır.

Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara uygulanacak getiri oranı %12 olarak dikkate alınır.

c1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi ^(*)	781.048	1.427.679	1.109.920	840.053
Yurtdışı	-	1.206.414	-	2.244.574
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	781.048	2.634.093	1.109.920	3.084.627

^(*) Yurtiçi TP hesaplarında takip edilen 764.198 TL (31 Aralık 2019: 1.032.679 TL) tutarındaki POS işlemlerinden kaynaklı bloke tutarı içermektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Serbest tutar	Serbest olmayan tutar	Serbest tutar	Serbest olmayan tutar
AB Ülkeleri	426.874	-	796.284	-
ABD, Kanada	247.689	-	1.104.077	-
OECD Ülkeleri (*)	26.696	-	95.442	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	8.040	-	5.232	-
Diğer(**)	396.892	100.223	220.548	22.991
Toplam	1.106.191	100.223	2.221.583	22.991

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

(**) Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı şubeleri olan Erbil ve Bağdat şubelerinin tamamı Irak bankalarında olan 330.923 TL'lik bakiyesi (31 Aralık 2019: 153.234 TL) diğer kalemi içerisinde gösterilmiştir.

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:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal yatırım tutarı 427.455 TL'dir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen nominal yatırım tutarı 5.655 TL'dir (31 Aralık 2019: 895 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kira Sertifikası	711.417	3.235.680	100.556	436.059
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	12.921	10.774	-	-
Diğer	86	11.395	33.942	1.920
Toplam	724.424	3.257.849	134.498	437.979

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:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal yatırım tutarı 161.208 TL'dir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen yatırım tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 355.481 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.053.922	1.966.602
Borsada İşlem Gören	1.053.922	1.966.602
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Yatırım Fonları	2.602	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	2.602	-
Hisse Senetleri	16.864	23.312
Borsada İşlem Gören	-	15.293
Borsada İşlem Görmeyen	16.864	8.019
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.811	2.177
Toplam	1.070.577	1.987.737

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal yatırım tutarı 421.831 TL'dir. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen nominal yatırım tutarı 290.072 TL'dir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri ^(*)	3.224.800	1.934.483
Toplam	3.224.800	1.934.483

^(*) 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	3.224.800	1.994.319
Borsada İşlem Görenler	3.224.800	1.994.319
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	3.224.800	1.994.319

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1.994.319	618.506
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	424.544	32.804
Yıl İçindeki Alımlar ^(*)	1.740.999	1.442.377
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar ^(*)	(957.473)	(132.000)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Yeniden sınıflandırmalar	-	-
Gelir tahakkuk ve reeskontları	22.411	32.632
Dönem Sonu Toplamı	3.224.800	1.994.319

^(*) 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	5.725	-	138	-
Swap İşlemleri	7.959	-	-	259
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13.684	-	138	259

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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	119.171	12.696	164.966	39.387
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	114.657	12.346	164.690	39.037
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	4.514	350	276	350
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	818.807	34.537	632.926	27.308
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	16.439	2.000	15.236	2
Toplam	954.417	49.233	813.128	66.697

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	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman Yapılanlar
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 (8 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 yatırım 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 gerçeğe 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 252.543 TL, değer düşüşü ise 61.984 TL'dir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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
Krediler	24.762.658	2.829.986	268.876	553.950
İhracat Kredileri	1.351.678	8.228	-	-
İthalat Kredileri	1.602.342	78.351	-	-
İşletme Kredileri	13.038.036	2.454.010	212.870	416.862
Tüketici Kredileri	2.315.782	112.732	2.183	-
Kredi Kartları	380.272	5.548	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	47.640	-	-	-
Diğer(*)	6.026.908	171.117	53.823	137.088
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	24.762.658	2.829.986	268.876	553.950

(*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Taksitli ticari krediler	1.207.001
Diğer yatırım kredileri	458.318
Yurtdışı krediler	1.698.852
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları(**)	2.673.428
Müşteri adına menkul değer alım kredileri	283.110
Diğer	68.227
Toplam	6.388.936

(**) İlgili bakiye, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (8 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 yatırım sözleşmesine konu işlemin zarar ile sonuçlanması halinde Ana Ortaklık Banka'nın zarara katılım tutarı kullandığı fonla sınırlıdır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak değerlendirilmiş, proje bazlı bankanın riski ile o projeye ilişkin bağımsız değerlendirme raporlarına dayalı varlıklar arasındaki 96.206 TL tutarındaki net kar (155.234 TL değerlendirme karı, 59.028 TL değerlendirme zararı), kar veya zarar tablosuna yansıtılmıştır. Gerçeğe uygun değer farkı karına ilaveten, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla proje satış kar tahakkuku tutarı 34.262 TL olup toplamda kar zarar ortaklığı yatırımlarından net 130.468 TL kar muhasebeleştirilmiştir.

- 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	159.543	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	425.114
Önceki dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	100.058	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	85.093

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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:

Nakdi krediler Cari Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler	8.976.400	249.586	-
Orta ve uzun vadeli krediler (*)	27.519.970	1.367.997	1.896.575
Toplam	36.496.370	1.617.583	1.896.575

(*) İlk kullandırıldıkları zaman orijinal vadeleri 1 yılın üzerinde olan krediler "Orta ve uzun vadeli krediler" olarak sınıflandırılmaktadır.

Nakdi krediler Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler	5.858.152	213.376	-
Orta ve uzun vadeli krediler (*)	18.904.506	2.616.610	822.826
Toplam	24.762.658	2.829.986	822.826

(*) İlk kullandırıldıkları zaman orijinal vadeleri 1 yılın üzerinde olan krediler "Orta ve uzun vadeli krediler" olarak sınıflandırılmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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:

Cari 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.
31 ARALIK 2020 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	42.191	2.378.802	2.420.993
Konut Kredisi	12.147	2.082.795	2.094.942
Taşıt Kredisi	12.443	210.479	222.922
İhtiyaç Kredisi	17.601	85.528	103.129
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	212	212
Konut Kredisi	-	212	212
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	104.320	172	104.492
Taksitli	33.424	164	33.588
Taksitsiz	70.896	8	70.904
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	7.948	1.544	9.492
Konut Kredisi	-	11	11
Taşıt Kredisi	140	827	967
İhtiyaç Kredisi	7.808	706	8.514
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	5.723	21	5.744
Taksitli	2.541	21	2.562
Taksitsiz	3.182	-	3.182
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	160.182	2.380.751	2.540.933

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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	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-Dövizde 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

Önceki dönem	Kısa vadeli	Orta ve Uzun vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	58.262	756.177	814.439
İşyeri Kredileri	3.036	196.308	199.344
Taşıt Kredileri	48.075	396.582	444.657
İhtiyaç Kredileri	7.151	163.287	170.438
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli	-	199.773	199.773
İşyeri Kredileri	-	101.807	101.807
Taşıt Kredileri	-	23.898	23.898
İhtiyaç Kredileri	-	74.068	74.068
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	4.714	188.075	192.789
İşyeri Kredileri	-	113.768	113.768
Taşıt Kredileri	4.714	32.017	36.731
İhtiyaç Kredileri	-	42.290	42.290
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	275.332	252	275.584
Taksitli	71.610	235	71.845
Taksitsiz	203.722	17	203.739
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	338.308	1.144.277	1.482.585

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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:

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	333.571	227.525
Özel	39.676.957	28.187.945
Toplam	40.010.528	28.415.470

f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	37.612.789	26.716.618
Yurtdışı Krediler	2.397.739	1.698.852
Toplam	40.010.528	28.415.470

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2	-	3	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Toplam	2	-	3	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	133.510	250.661
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	92.404	114.063
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1.022.036	581.907
Toplam	1.247.950	946.631

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 1.247.950 TL (31 Aralık 2019: 946.631 TL) tutarındaki temerrüt karşılıklarının 441.674 TL (31 Aralık 2019: 418.351 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	-	2.074	80.452
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	2.074	80.452
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1.645	42.080	92.590
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.645	42.080	92.590

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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	466.434	319.648	1.435.641
Dönem içinde 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 içinde 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 için 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 Açıklamalar" dipnotunda belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka, 31 Temmuz 2020 tarihinden daha önce donuk alacak olarak sınıflanan 603.718 TL tutarında krediyi re'sen yapılandırarak canlı krediler hesaplarında izlemeye başlamıştır. Ana Ortaklık Banka, ilgili kredilere donuk alacak kredi karşılığı ayırmaya devam etmiştir.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 2.045.276 TL tutarındaki kredilerin, 875.152 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	346.493	341.237	1.200.817
Dönem içinde İntikal (+)	982.060	80.672	177.977
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	790.836	688.296
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	790.836	688.296	-
Dönem içinde Tahsilat (-)	62.083	122.433	191.240
Kayıttan düşülen (-) ^(*)	9.200	82.368	440.209
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	466.434	319.648	1.435.641
Karşılık (-)	250.661	114.063	581.907
Bilançodaki net bakiyesi	215.773	205.585	853.734

^(*) 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişikliğe istinaden yapılan terkin tutarı 441.418 TL'dir ve takibe dönüşüm oranına olan etkisi 131 baz puandır.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 2.221.723 TL tutarındaki kredilerin, 1.120.746 TL tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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	147.246	57.915	403.144
Karşılık Tutarı (-)	113.479	36.969	352.207
Net Bakiye	33.767	20.946	50.937
Önceki dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	262.392	19.248	99.860
Özel Karşılık (-)	162.380	5.990	48.339
Net Bakiye	100.012	13.258	51.521

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)	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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	215.773	205.585	853.734
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	466.434	319.648	1.435.641
Karşılık Tutarı (-)	250.661	114.063	581.907
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	215.773	205.585	853.734
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)	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
Önceki Dönem (Net)	19.373	43.571	180.590
Kar payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	25.237	58.290	279.633
Karşılık Tutarı (-)	5.864	14.719	99.043

i. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

i. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen alacakların Ana Ortaklık Banka üst yönetimi tarafından alınan karar doğrultusunda aktiften silinmesi yönündedir. 2020 yılı içerisinde tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredilere ilişkin 53.145 TL'lik tutar Ana Ortaklık Banka yönetiminin aldığı karar gereği terkin edilmiştir (31 Aralık 2019: 441.418 TL).

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	84.351	75.566	54.436	36.045
1-4 yıl arası	281.824	261.742	137.190	126.827
4 yıldan fazla	27.587	22.841	83.308	80.806
Toplam	393.762	360.149	274.934	243.678

b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama alacakları (brüt)	393.762	274.934
Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-)	33.613	31.256
Finansal Kiralama Alacakları (net)	360.149	243.678

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklikler	Yeniden Finansman
Cari Dönem				
Finansal kiralama alacakları (net)	338.708	2.709	18.732	-
Önceki Dönem				
Finansal Kiralama Alacakları (net)	231.435	10.337	1.906	-

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	124.480	649.688
Girişler	248.530	159.027
Çıkışlar	(142.005)	(62.075)
Transferler (*)	(98.357)	(835.806)
Değer düşüklüğü (-)/değer düşüklüğü iptali (*)	(1.598)	213.646
Kapanış Bakiyesi	131.050	124.480

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 131.042 TL (31 Aralık 2019: 123.357 TL) tutarındaki kısmı elde tutulan gayrimenkullerden, 8 TL'si (31 Aralık 2019: 1.123 TL) ise diğer duran varlıklardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 2019: 8.258 TL).

a2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: 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., İnsha Ventures Teknoloji Geliştirme ve Pazarlama A.Ş. ve Albaraka Kültür Sanat ve Yayımcılık A.Ş. mali olmayan bağlı ortaklık olmalarından ötürü konsolide edilmemiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilgili şirketlere ait 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
İnsha 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.
31 ARALIK 2020 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 Bankanın 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 2019 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
422.806	(226.068)	254.038	-	-	(28.002)	(717.572)

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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 50 TL'dir. Bereket Varlık Kiralama A.Ş. ve Değer Varlık Kiralama A.Ş. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ile tam konsolidasyon yöntemine göre konsolide edilmişlerdir.

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş 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
4.242.252	173	-	-	-	16	107	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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):

ii) Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Değer Varlık Kiralama A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş 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
57	50	-	-	-	-	-	-

iii) 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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ile tam konsolidasyon yöntemine göre konsolide edilmiştir. Şirketin sermayesi 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 29.000 TL'dir. Aşağıda tablolarda belirtilen değerler, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş 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
50.884	47.724	1.257	3.843	-	16.823	412	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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):

iv) Banka'nın Avrupa Dijital Bankacılık Projesi için kurduğu merkezi Berlin'de (Almanya) bulunan bağlı ortaklığı "Insha GMBH"nin 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden 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
936.137 €	637.541 €	-	-	-	(1.116.963) €	(1.181.277) €	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	23.711	11.307
Dönem İçi Hareketler	(300)	12.404
Alışlar/Yeni Şirket Kurulumu/Sermaye İlaveleri/Sermaye Azalmaları(-)	(300)	12.404
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	23.411	23.711
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	23.711

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.
31 ARALIK 2020 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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ile özkaynak yöntemine göre konsolide edilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş 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	262.263	3.807.177	3.829.639	239.099	(197.239)

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

c3. Konsolide edilen yatırım fonlarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 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 ^(*)	89,86	89,86	359.799	40.242	27.951	12.291
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Batışehir Gayrimenkul Yatırım Fonu ^(*)	88,88	88,88	295.152	35.715	26.431	9.284
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu ^(*)	92,76	92,76	366.106	26.611	13.803	12.808
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Metropol Gayrimenkul Yatırım Fonu ^(*)	47,26	100,00	323.091	18.349	5.198	13.151
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Değer Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ^(*)	100,00	100,00	166.289	729	4.976	(4.247)
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Fintech Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ^(*)	100,00	100,00	10.000	2.073	439	1.634
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Start-Up Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ^(*)	0,00	100,00	12.000	830	74	756
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. İnovasyon Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ^(*)	14,89	25,53	47.000	3.064	545	2.519
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Bilişim Vadisi Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ^(*)	12,73	12,73	45.834	750	59	691
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Katılım Fonu ^(*)	18,11	18,11	800	478	137	341
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Kıra Sertifikaları Katılım Fonu ^(*)	20,47	20,47	700	156	57	99
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Kısa Vadeli Katılım Serbest Fonu ^(*)	0,00	100,00	222.353	17.409	3.127	14.282
Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Altın Katılım Fonu ^(*)	24,17	24,17	1.600	4.010	369	3.641

^(*) İlgili finansal veriler bağımsız denetimden geçmiş tablolardan alınmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari dönem	Gayrimenkuller	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Elden çıkarılacak MDV	Toplam
Maliyet						
Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2020	793.873	-	854	308.723	743.088	1.846.538
İktisap edilenler	41.159	-	1.285	70.405	-	112.849
Yeniden değerlendirme farkları	41.708	-	-	-	-	41.708
Elden Çıkarılanlar	-	-	-	(13.270)	(290.271)	(303.541)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali	-	-	-	-	4.080	4.080
Transferler	-	-	-	-	98.357	98.357
Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2020	876.740	-	2.139	365.858	555.254	1.799.991
Birikmiş Amortisman (-)						
Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2020	112.284	-	606	214.647	2.416	329.953
Cari dönem amortisman gideri	52.996	-	100	56.872	-	109.968
Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali	-	-	-	(29.304)	(96)	(29.400)
Transferler	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2020	165.280	-	706	242.215	2.320	410.521
Dönem sonu maliyet	876.740	-	2.139	365.858	555.254	1.799.991
Dönem sonu birikmiş amortisman	(165.280)	-	(706)	(242.215)	(2.320)	(410.521)
Kapanış Net Defter Değeri	711.460	-	1.433	123.643	552.934	1.389.470

Önceki dönem	Gayrimenkuller (*)	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Elden Çıkarılacak MDV	Toplam
Maliyet						
Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2019	445.917	-	733	267.958	187.356	901.964
İktisap edilenler	316.868	-	121	56.278	5	373.272
Yeniden değerlendirme farkları	31.588	-	-	-	-	31.588
Elden Çıkarılanlar	(500)	-	-	(15.513)	(67.901)	(83.914)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali	-	-	-	-	(212.178)	(212.178)
Transferler	-	-	-	-	835.806	835.806
Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2019	793.873	-	854	308.723	743.088	1.846.538
Birikmiş Amortisman (-)						
Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2019	55.622	-	539	187.219	3.127	246.507
Cari dönem amortisman gideri	56.735	-	67	42.208	-	99.010
Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali	(73)	-	-	(14.780)	(711)	(15.564)
Transferler	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2019	112.284	-	606	214.647	2.416	329.953
Dönem sonu maliyet	793.873	-	854	308.723	743.088	1.846.538
Dönem sonu birikmiş amortisman	(112.284)	-	(606)	(214.647)	(2.416)	(329.953)
Kapanış Net Defter Değeri	681.589	-	248	94.076	740.672	1.516.585

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka gayrimenkulleri bağımsız bir değerlendirme firması tarafından yeniden değerlendirilmiş; amortisman gideri ve ertelenmiş vergi sonrası net 300.370 TL (31 Aralık 2019: 270.910 TL) tutarındaki yeniden değerlendirme değer artışı mali tablolara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın gayrimenkullerinin yeniden değerlendirme sonrası maliyet bedeli 518.049 TL (31 Aralık 2019: 475.522 TL), amortisman tutarı 77.788 TL (31 Aralık 2019: 66.192 TL), net defter değeri ise 440.261 TL'dir (31 Aralık 2019: 409.330 TL). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka bilançosunda maddi duran varlıklar altında "TFRS 16 Kiralamalar" standardı gereğince kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen menkul ve gayrimenkullerin maliyeti bedeli 400.880 TL (31 Aralık 2019: 340.638 TL), amortisman tutarı ise 104.546 TL'dir (31 Aralık 2019: 56.909 TL).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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:

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt defter değeri	204.200	173.390
Birikmiş amortisman (-)	157.313	137.580
Toplam (net)	46.887	35.810

b) Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	35.810	36.734
İktisap edilenler	31.166	17.483
Elden çıkarılanlar (-) (net)	32	-
Amortisman bedeli (-)	20.057	18.407
Kapanış net defter değeri	46.887	35.810

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yatırım amaçlı gayrimenkuller ⁽¹⁾	1.261.475	-	1.419.315	-
Toplam	1.261.475	-	1.419.315	-

⁽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.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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):

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 277.263 TL tutarındaki (31 Aralık 2019: 229.707 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 85.903 TL tutarındaki (31 Aralık 2019: 63.362 TL) ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirerek 191.360 TL (31 Aralık 2019: 166.345 TL) vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler	46.315	56.241
Kıdem Tazminatı, Prim ve İzin Ücreti Karşılıkları	28.974	20.147
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark (Amortisman Farkları)	33.517	20.010
Maddi Duran Varlık Değer Düşüşleri	42.304	42.801
Devam Eden Dava Karşılıkları	4.037	3.444
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	-	-
Karşılıklar	63.397	24.961
Kiralama İşlemleri Kar Payı Giderleri	23.098	11.832
Diğer ^(*)	35.621	50.271
Ertelenmiş Vergi Varlığı	277.263	229.707
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı	24.803	21.063
Kar Payı Reeskontları	9.333	8.445
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	40.006	19.710
Diğer	11.761	14.144
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	85.903	63.362
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	191.360	166.345

^(*) 6.402 TL tutarında net mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir (31 Aralık 2019: 55.794 TL). Ana Ortaklık Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 6.402 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Grubun diğer aktifler toplamı 669.814 TL (31 Aralık 2019: 648.648 TL) olup, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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	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.
31 ARALIK 2020 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 (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	1.683.275	-	-	-	-	-	-	-	1.683.275
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2.908.832	5.077.473	207.355	-	34.125	401.888	13.686	8.643.359
III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP	2.515.654	-	-	-	-	-	-	-	2.515.654
Resmi Kuruluşlar	68.515	-	-	-	-	-	-	-	68.515
Ticari Kuruluşlar	2.345.346	-	-	-	-	-	-	-	2.345.346
Diğer Kuruluşlar	76.454	-	-	-	-	-	-	-	76.454
Ticari ve Diğer Kur.	18.415	-	-	-	-	-	-	-	18.415
Bankalar ve Katılım Bankaları	6.924	-	-	-	-	-	-	-	6.924
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Yurtdışı Bankalar	6.788	-	-	-	-	-	-	-	6.788
Katılım Bankası	134	-	-	-	-	-	-	-	134
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	343.256	1.329.289	41.872	-	56.180	59.858	183	1.830.638
Resmi Kuruluşlar	-	56	81	-	-	-	-	-	137
Ticari Kuruluşlar	-	300.413	1.140.561	38.821	-	55.674	57.009	183	1.592.661
Diğer Kuruluşlar	-	21.522	185.968	3.051	-	506	2.849	-	213.896
Ticari ve Diğer Kur.	-	21.265	2.288	-	-	-	-	-	23.553
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	391	-	-	-	-	-	391
V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	3.978.509	-	-	-	-	-	-	-	3.978.509
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP	-	3.281.952	5.189.583	463.346	-	30.296	1.062.696	1.388	10.029.261
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	4.839.287	-	-	-	-	-	-	-	4.839.287
Yurtiçinde Yer. Tüz K.	3.240.586	-	-	-	-	-	-	-	3.240.586
Yurtdışında Yer. Tüz K.	811.306	-	-	-	-	-	-	-	811.306
Bankalar ve Katılım Bankaları	787.395	-	-	-	-	-	-	-	787.395
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	781.931	-	-	-	-	-	-	-	781.931
Katılım Bankası	5.464	-	-	-	-	-	-	-	5.464
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	498.817	2.893.485	612.470	-	6.545	14.971	27	4.026.315
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	348.427	2.117.663	39.815	-	6.545	14.922	27	2.527.399
Diğer Kuruluşlar	-	4.130	49.904	6	-	-	-	-	54.040
Ticari ve Diğer Kur.	-	65.806	173.495	4.626	-	-	49	-	243.976
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	80.454	552.423	568.023	-	-	-	-	1.200.900
IX. Kıymetli Maden DH	878.269	285.168	954.585	27.361	-	9.509	37.828	182	2.192.902
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)	13.894.994	7.318.025	15.444.415	1.352.404	-	136.655	1.577.241	15.466	39.739.200

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 Kapsamında Bulunan Cari Dönem	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları				
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	4.996.232	5.855.401	4.241.399	4.471.232
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	6.815.438	4.485.043	17.579.364	11.489.849
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	101.643	40.415
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	17.468	16.974
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.
31 ARALIK 2020 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	-	2.211.237	-	978.465
Diğer	72.778	775.870	100.219	712.914
Toplam	72.778	2.987.107	100.219	1.691.379

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	72.778	392.353	100.219	252.151
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.594.754	-	1.439.228
Toplam	72.778	2.987.107	100.219	1.691.379

a3. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	72.778	2.754.314	100.219	1.129.603
Orta ve Uzun Vadeli	-	232.793	-	561.776
Toplam	72.778	2.987.107	100.219	1.691.379

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 2019: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kira Sertifikaları	4.042.163	-	2.519.419	-
Toplam	4.042.163	-	2.519.419	-

4. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3.850	-	504	41
Swap İşlemleri	138.746	-	-	304
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	142.596	-	504	345

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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	4.449	-	6.291	-
1-5 yıl arası	103.519	714	81.724	1.199
5 yıldan fazla	206.716	12.997	199.740	11.706
Toplam	314.684	13.711	287.755	12.905

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Grubun bilanço tarihi itibarıyla 121.163 TL (31 Aralık 2019: 86.118 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 13.709 TL (31 Aralık 2019: 13.270 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı ve 11.000 TL performans prim karşılığı (31 Aralık 2019: 750 TL) olmak üzere toplam 145.872 TL (31 Aralık 2019: 100.138 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Grup, kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	12,40	11,70
Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%)	10,70	8,90

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	86.118	62.219
Dönem içinde değişim	23.439	20.565
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	22.642	13.716
Dönem içinde ödenen	(11.036)	(10.382)
Dönem sonu bakiyesi	121.163	86.118

b. Diğer karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Kredi Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı	26.446	11.047
Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar	-	-
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş teminat mektupları üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı	4.578	3.686
Boş çek yaprağı üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları	3.717	3.883
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları	217	224
Devam eden dava karşılıkları	20.183	15.655
Valörlü döviz alım satım işlemleri reeskontu	725	291
Diğer	786	772
Toplam	56.652	35.558

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.325 TL (31 Aralık 2019: 901 TL) tutarında döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bilançonun aktifinde yer alan krediler ve finansal kiralama alacakları ile netleştirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 31 Aralık 2020 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 12.130 TL'dir (31 Aralık 2019: 5.586 TL).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	12.130	5.586
BSMV	28.030	14.130
Menkul sermaye iradı vergisi	14.122	24.408
Ödenecek katma değer vergisi	2.224	1.872
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	548	1.230
Kambiyo muameleleri vergisi	3.153	2.274
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	10.656	10.442
Diğer	1.128	1.967
Toplam	71.991	61.909

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	5.615	5.520
Sosyal sigorta primleri-işveren	6.227	5.994
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	399	392
İşsizlik sigortası-işveren	798	785
Diğer	-	-
Toplam	13.039	12.691

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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	-	1.732.562	-	1.375.164
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.732.562	-	1.375.164
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	1.732.562	-	1.375.164

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, 16.371.000 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 2019: 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.
31 ARALIK 2020 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:

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bedelli sermaye artırım sürecini tamamlamıştır ve artırım tutarı olan 450.000 TL'yi ilgili tarih itibarıyla yeni sermaye henüz tescil olunmadığından özkaynaklar altında diğer sermaye yedekleri altında göstermiştir. İlgili tutarın 2020 yılı içerisinde tesciline müteakiben diğer sermaye yedeklerinden ödenmiş sermaye hesabına transfer edilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
24.01.2020	450.000	450.000	-	-

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

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2019 tarihinde gerçekleştirdiği ancak ilgili dönem itibarıyla tescil olunmayan 450.000 TL'lik bedelli sermaye artırım tutarını 2020 yılı içerisinde diğer sermaye yedeklerinden ödenmiş sermaye hesabına transfer etmiştir. Sermaye yedeklerinden sermayeye cari dönemde ilave edilen bilgilere ilişkin tablo aşağıdaki gibidir.

Menkul değerler değer artış fonu	Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme değeri artışı	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri	Diğer
-	-	-	450.000

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 ^(*)	(3.082)	5.308	3.499	36.033
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(3.082)	5.308	3.499	36.033

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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):

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 310.576 TL (31 Aralık 2019: 172.336 TL) geçmiş yıllar kar zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

h. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla tam konsolide edilip kontrol edilmeyen paylar için hesaplanan azınlık payları tutarı 218.936 TL'dir. (31 Aralık 2019: 157.436 TL).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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	919.974	769.342
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	667.621	631.606
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1.209.072	437.404
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	429.887	262.517
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	13.538	10.381
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	398	335
Diğer Cayılamaz Taahhütler	547	528
Diğer Cayılabilir Taahhütler	4.000	-
Toplam	3.245.037	2.112.113

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	9.202.929	8.718.394
Banka Aval ve Kabulleri	49.363	14.463
Akreditifler	1.770.792	1.329.920
Diğer Garanti ve Kefaletler	98.747	368.661
Toplam	11.121.831	10.431.438

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	9.202.929	8.718.394
Kesin teminat mektupları	5.865.414	5.448.790
Geçici teminat mektupları	445.644	371.560
Avans teminat mektupları	551.308	362.686
Gümrüklere verilen teminat mektupları	564.615	366.118
Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları	1.775.948	2.169.240
Kefalet ve Benzeri İşlemler	98.747	368.661
Toplam	9.301.676	9.087.055

c. Gayrinakdi krediler kapsamında:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1.775.948	2.169.240
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	445.879	555.521
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1.330.069	1.613.719
Diğer gayrinakdi krediler	9.345.883	8.262.198
Toplam	11.121.831	10.431.438

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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:

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	48.603	0,85	21.374	0,39
Çiftçilik ve Hayvancılık	29.947	0,52	20.773	0,38
Ormancılık	17.730	0,31	601	0,01
Balıkçılık	926	0,02	-	0,00
Sanayi	1.458.367	25,54	2.558.209	47,27
Madencilik ve Taş ocakçılığı	35.507	0,62	27.660	0,51
İmalat Sanayi	1.216.621	21,31	2.170.891	40,11
Elektrik, Gaz, Su	206.239	3,61	359.658	6,65
İnşaat	1.276.062	22,35	602.784	11,14
Hizmetler	2.802.568	49,08	2.064.741	38,14
Toptan ve Perakende Ticaret	1.549.561	27,14	1.228.682	22,70
Otel ve Lokanta Hizmetleri	45.305	0,79	50.309	0,93
Ulaştırma ve Haberleşme	231.496	4,05	83.966	1,55
Mali Kuruluşlar	207.272	3,63	554.681	10,25
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	453.045	7,93	106.033	1,96
Serbest Meslek Hizmetleri	153.684	2,69	23.898	0,44
Eğitim Hizmetleri	52.239	0,91	226	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	109.966	1,94	16.946	0,31
Diğer	124.537	2,18	164.586	3,06
Toplam	5.710.137	100,00	5.411.694	100,00
	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	41.099	0,80	45.800	0,86
Çiftçilik ve Hayvancılık	23.964	0,47	44.801	0,84
Ormancılık	16.274	0,31	999	0,02
Balıkçılık	861	0,02	-	0,00
Sanayi	1.266.579	24,70	2.568.269	48,43
Madencilik ve Taş ocakçılığı	34.091	0,66	38.262	0,72
İmalat Sanayi	892.192	17,40	2.186.913	41,24
Elektrik, Gaz, Su	340.296	6,64	343.094	6,47
İnşaat	1.160.560	22,63	688.776	12,99
Hizmetler	2.574.523	50,20	1.889.532	35,64
Toptan ve Perakende Ticaret	1.304.624	25,44	1.076.518	20,30
Otel ve Lokanta Hizmetleri	45.111	0,88	163.865	3,09
Ulaştırma ve Haberleşme	146.265	2,85	127.457	2,40
Mali Kuruluşlar	236.391	4,61	357.093	6,73
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	533.096	10,39	118.977	2,24
Serbest Meslek Hizmetleri	127.927	2,49	36.258	0,68
Eğitim Hizmetleri	50.922	0,99	541	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	130.187	2,55	8.823	0,19
Diğer	85.741	1,67	110.559	2,08
Toplam	5.128.502	100,00	5.302.936	100,00

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	5.582.217	5.331.329	89.560	70.410
Teminat mektupları	5.519.271	3.475.701	89.560	70.082
Aval ve kabul kredileri	-	49.363	-	-
Akreditifler	39.522	1.730.942	-	328
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	23.424	75.323	-	-

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	4.857.876	5.130.896	231.175	141.699
Teminat mektupları	4.828.965	3.449.486	230.683	139.468
Aval ve kabul kredileri	-	14.463	-	-
Akreditifler	257	1.327.432	-	2.231
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	28.654	339.515	492	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Amaçlarına göre türev işlemler	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	6.292.062	133.090
Vadeli döviz alım satım işlemleri	243.125	75.187
Swap para alım satım işlemleri	6.048.937	57.903
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	-	-
Kar Payı ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Vadeli kar payı sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap kar payı alım satım işlemleri	-	-
Kar payı alım satım opsiyonları	-	-
Futures kar payı alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
A. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	6.292.062	133.090
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri	-	-
Gerçeğe uygun değer değişikliği riskinden korunma amaçlı	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-
YP üzerinden yapılan iştirak yatırımları riskinden korunma amaçlı	-	-
B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Türev işlemler toplamı (A+B)	6.292.062	133.090

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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):

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 20.183 TL (31 Aralık 2019: 15.655 TL) tutarında karşılık ayırmış olup söz konusu karşılık Beşinci bölüm II.6.b. nolu "Diğer Karşılıklar" notu altında gösterilmiştir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

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.
31 ARALIK 2020 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	491.018	126.555	519.583	153.434
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden ^(**)	1.578.454	735.265	1.546.305	550.248
Takipteki Alacıklardan Alınan Kar Payları	129.976	4.095	186.228	4.238
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	2.199.448	865.915	2.252.116	707.920

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

^(**) Kar zarar ortaklığı yatırımlarından 97.309 TL gerçeğe uygun değerlendirilmiştir (31 Aralık 2019: 155.234 TL).

b. Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	14.777	-	23.076	28.821
Yurtiçi Bankalardan	244	387	539	1.734
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	15.021	387	23.615	30.555

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	71.087	47.135	1.165	5.072
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	95.657	71.505	92.070	63.584
İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	114.405	82.555	82.866	25.715
Toplam	281.149	201.195	176.101	94.371

ç. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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							Toplam
	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	9 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli katılma hesabı	
Hesap adı								
Türk parası								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	3	315	-	-	-	-	318
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	224.930	421.278	16.651	-	2.892	44.431	1.097	711.279
Resmi kuruluş katılma hs.	4	7	-	-	-	-	-	11
Ticari kuruluş katılma hs.	39.554	171.758	8.873	-	3.472	4.994	-	228.651
Diğer kuruluş katılma hs.	3.225	16.576	241	-	44	282	-	20.368
Toplam	267.713	609.622	26.080	-	6.408	49.707	1.097	960.627
Yabancı para								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	1.102	3.430	2.184	-	73	13	-	6.802
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	32.594	53.960	5.110	-	367	17.329	27	109.387
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	5.497	24.494	852	-	70	193	8	31.114
Diğer kuruluş katılma hs.	588	2.601	123	-	-	1	-	3.313
Kıymetli maden depo hs.	652	2.068	73	-	22	120	1	2.936
Toplam	40.433	86.553	8.342	-	532	17.656	36	153.552
Genel toplam	308.146	696.175	34.422	-	6.940	67.363	1.133	1.114.179
Önceki Dönem	Katılma hesapları							
	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	9 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli katılma hesabı	Toplam
Hesap adı								
Türk parası								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	89	291	-	-	-	-	-	380
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	326.987	564.381	19.969	-	3.685	61.664	1.731	978.417
Resmi kuruluş katılma hs.	10	28	-	-	-	-	-	38
Ticari kuruluş katılma hs.	38.287	224.761	24.659	-	9.645	18.726	7	316.085
Diğer kuruluş katılma hs.	3.322	27.249	1.920	-	1.492	761	-	34.744
Toplam	368.695	816.710	46.548	-	14.822	81.151	1.738	1.329.664
Yabancı para								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	3.554	13.640	5.570	-	-	-	-	22.764
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	58.252	103.966	7.933	-	633	20.261	11	191.056
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	7.613	33.980	1.440	-	179	389	-	43.601
Diğer kuruluş katılma hs.	608	3.808	126	-	-	1	-	4.543
Kıymetli maden depo hs.	479	2.423	78	-	66	243	1	3.290
Toplam	70.506	157.817	15.147	-	878	20.894	12	265.254
Genel toplam	439.201	974.527	61.695	-	15.700	102.045	1.750	1.594.918

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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	297	57.821	2.435	51.888
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	3.240	-	6.133
Yurtdışı Bankalara	297	54.581	2.435	45.755
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	8.046	195.011	11.792	156.559
Toplam	8.343	252.832	14.227	208.447

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	-	-	1.750	74
Toplam	-	-	1.750	74

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	297.535	-	417.097	58.037
Toplam	297.535	-	417.097	58.037

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	46.235	76.369
Takas odasından alınan ücret ve komisyonlar	37.569	57.625
Havale komisyonları	31.393	20.362
Ekspertiz ücretleri	17.014	10.706
Sigorta ve aracılık komisyonları	26.472	19.579
Tahsil Senedi ve Çeki Komisyonları	3.481	3.591
Kiralık Kasa Gelirleri	2.616	2.164
Avukatlık Hizmet Gelirleri	4	4.726
Hizmet Paket Gelirleri	8.126	15.171
Alınan İstihbarat Ücretleri	3.203	3.304
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.272	3.039
İhracat Akreditifi Komisyonları	7.767	3.682
Peşin Öd. İthalat Komisyonları	20.617	13.339
İpotek Tesis ve İpotek Fek Ücretleri	3.827	2.264
Kredi Limit Tahsis Ücretleri	14.910	-
Diğer	40.176	35.408
Toplam	266.682	271.329

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar	8.099	13.416
Kredi kartları için verilen ücret ve komisyonlar	25.872	21.057
Üye işyeri pos verilen ücret ve komisyonlar	29.016	28.572
Swift, EFT ve havale için verilen ücret ve komisyonlar	22.534	22.088
TCMB YP İçin Ödenen Zorunlu Karşılıklar Komisyonları	58.815	-
Diğer	16.778	10.092
Toplam	161.114	95.225

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	23.853.999	11.101.412
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı ^(*)	96.388	66.310
Türev Finansal İşlemlerden Kar	74.655	88.113
Kambiyo İşlemlerinden Kar	23.682.956	10.946.989
Zarar (-)	23.608.167	10.876.585
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	42.537	3.014
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	216.783	110.105
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	23.348.847	10.763.466
Ticari Kar/Zarar (net)	245.832	224.827

^(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sermaye piyasası işlemleri karı hesabı, Ana Ortaklık Banka'nın bir gerçek kişi ortağı ile yaptığı fon alım-satım işleminden kaynaklanan 31.152 TL (31 Aralık 2019: 31.555 TL) tutarındaki geliri içermektedir.

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler	460.353	456.494
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	72.753	36.332
Haberleşme gelirleri	15.166	11.688
Ayrılan izin ücretleri gider karşılığı iptali	-	-
Çek karnesi bedelleri	2.204	1.866
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	2.962	10.005
Gayrimenkul değerlendirme karları ^(*)	-	134.257
Gayrimenkul kira gelirleri ^(*)	14.583	18.501
Gayrimenkul satış karı ^(*)	82.578	20.801
Diğer gelirler	15.396	34.500
Toplam	665.995	724.444

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

^(**) Diğer gelirler içerisinde 13.122 TL önceki dönemlerde türev ürünlerin muhasebeleştirilmesi ve kurumlar vergisine konu edilmesine ilişkin cari dönemde yapılan vergi iadesi gelir kaydı (ilgili tutarın Ödenecek BSMV'den mahsubu), 1.520 TL ise yatırım indirimine ait iadenin Ödenecek BSMV'den mahsubuna ilişkin gelir kaydır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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	1.122.267	706.313
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	75.144	47.570
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	349.669	25.288
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	697.454	633.455
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 (*)	40.172	67.683
Toplam	1.162.439	773.996

Beklenen kredi zarar karşılığı olarak muhasebeleştirilen 1.162.439 TL'lik (31 Aralık 2019: 773.996 TL) bakiyenin 496.047 TL'si (31 Aralık 2019: 286.461 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	15.581	5.276
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları	627	2.330
Bankalar için ayrılan birinci aşama beklenen zarar karşılıkları	18.035	228
Kar zarar ortaklığı yatırımları gerçeğe uygun değer farkı değer düşüş gideri	2.956	59.028
Diğer finansal varlıklar için ayrılan birinci aşama beklenen zarar karşılıkları	289	-
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen menkul değerler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları	-	821
Gayrimenkul değerlendirme değer düşüş giderleri(*)	2.684	-
Toplam	40.172	67.683

(*) Gayrimenkul yatırım fonlarının portföyünde bulunan gayrimenkullere ilişkin olarak ortaya çıkan gider bakiyeleridir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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	12.403	10.183
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	109.968	99.010
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	20.057	18.407
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	1.745	148
Diğer işletme giderleri	182.184	152.525
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	1.818	3.180
Bakım ve onarım giderleri	32.224	23.186
Reklam ve ilan giderleri	6.858	14.736
Diğer giderler ^(*)	141.284	111.423
Aktiflerin satışından doğan zararlar	1.763	1.361
Diğer ^(**)	273.923	236.163
Toplam	602.043	517.797

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme giderleri	26.876	26.024
Yardım ve bağışlar	14.078	8.061
Temizlik giderleri	23.128	18.029
Isıtma aydınlatma ve su giderleri	15.359	14.569
Temsil ve ağırlama giderleri	9.103	9.191
Taşıt aracı giderleri	5.385	6.762
Dava ve mahkeme giderleri	2.712	2.962
Menkuller sigorta giderleri	5.099	4.504
Kırtasiye giderleri	2.901	3.265
Ortak giderlere katılma giderleri	2.826	2.850
Grup nakil giderleri	7.836	5.089
Diğer	25.981	10.117
Toplam	141.284	111.423

^(**) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı sigorta fonu	106.174	77.345
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	59.255	51.893
Ekspertiz ve istihbarat giderleri	21.756	10.687
Denetim ve müşavirlik ücretleri	11.471	15.776
Kurum ve Birlik katılım payı	16.351	19.581
Konut Giderleri ^(*)	36.181	14.549
AVM giderleri ^(*)	11.961	36.494
Diğer	10.774	9.838
Toplam	273.923	236.163

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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:

Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklaması yoktur.

Ana Ortaklık Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki döneme göre %209 oranında artarak 384.894 TL (31 Aralık 2019: 124.461 TL) olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karın 1.737.064 TL'lik (31 Aralık 2019: 846.084 TL) kısmı net kar payı gelirlerinden, 233.567 TL'si (31 Aralık 2019: 299.245 TL) ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 602.043 TL'dir (31 Aralık 2019: 517.797 TL).

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

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 308.493 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019: 201.392 TL), 366.579 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2019: 220.539 TL) bulunmaktadır. Cari vergi karşılığı 15.702 TL'dir (31 Aralık 2019: 8.535 TL).

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

Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyet karı 384.894 TL'den (31 Aralık 2019: 124.461 TL) 73.788 TL (31 Aralık 2019: 27.682 TL) tutarındaki dönem vergi karşılık giderinin düşülmesi sonucu net dönem karı 311.106 TL (31 Aralık 2019: 96.779 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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	8.802	6.734

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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:

- a) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı bulunmamaktadır.
- Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.
- b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen ertelenmiş vergi öncesi 33.852 TL azalış bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 87.581 TL artış).
- c) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklara ilişkin değerlendirme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme değer farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.
- d) Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı şubesinin ve yurtdışı bağlı ortaklığının gelir tablolarının Türk Lirası'na çevrilmesinden kaynaklanan kur farkları diğer sermaye yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir. Cari dönemde ilgili kur farkları hesabında 22.716 TL'lik artış bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 16.782 TL artış).

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

- (a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	4.027.884	2.692.092
Kasa ve efektif deposu	1.022.107	823.466
Yoldaki paralar	558.717	831.066
T.C. Merkez Bankası	2.447.060	1.037.560
Nakde eşdeğer varlıklar	3.161.797	4.417.767
Yurtiçi bankalar	917.218	3.459.023
Yurtdışı bankalar	2.244.579	958.744
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	7.189.681	7.109.859

- (b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	5.406.129	4.027.884
Kasa ve efektif deposu	1.457.399	1.022.107
Yoldaki paralar	844.125	558.717
T.C. Merkez Bankası	3.104.605	2.447.060
Nakde eşdeğer varlıklar	2.650.943	3.161.797
Yurtiçi bankalar	1.444.529	917.218
Yurtdışı bankalar	1.206.414	2.244.579
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	8.057.072	7.189.681

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. Grubun elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Merkez Bankası nezdinde tutulan vadeli serbest olmayan hesaplar ve pos işlemlerinden kaynaklı bloke tutar nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak nitelendirilmemektedir.

3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

“Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 130.021 TL (31 Aralık 2019: 62.047 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak personel giderleri ve amortisman giderleri hariç diğer işletme gider veya diğer işletme gelirlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 215.519 TL (31 Aralık 2019: 334.636 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış (azalış)” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 336.393 TL (31 Aralık 2019: 235.821 TL) olarak tespit edilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 Ortakları		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	-	-	55.909	216	12	-

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 Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1	5	173.457	32.410	19	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3	5	632.926	27.308	27	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	10.157	195	-	-

^(*) 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 Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı Bakiyesi	13.955	19.653	831.442	604.631	11.073	7.106
Dönem Sonu Bakiyesi	35.342	13.955	271.125	831.442	12.518	11.073
Katılma Hesabı Kar Payı Gideri	452	2.369	2.511	8.859	239	381

^(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 52.297.028 ABD Doları ve 146.469.895 EURO tutarında vekale kredisi (31 Aralık 2019: 34.002.557 ABD Doları ve 65.082.069 EURO) bulunmaktadır. Söz konusu vekale kredilerine ilişkin olarak 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 tarihleri arasında oluşan kar payı gideri 9.581 TL'dir (31 Aralık 2019: 12.346 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.
31 ARALIK 2020 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.

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Grubun üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 17.668 TL'dir (31 Aralık 2019: 18.031 TL).

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

1. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube	227	3.371			
			Bulunduğu ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif toplamı (bin TL)	Yasal sermaye
Yurtdışı şubeler	2	19	Irak	1.070.260	50.000.000 USD
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-			

2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 2020 yılı içerisinde yurtdışında şube açmamıştır. Ana Ortaklık Banka, 2020 yılında yurt içinde 3 Şube ve 1 Bölge Müdürlüğü kapatmış, 3 Şube ve 1 Bölge Müdürlüğü açmıştır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

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.
31 ARALIK 2020 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

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Grubun kamuya açıklanan 31 Aralık 2020 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 5 Mart 2021 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.